

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

CENTRO DE ESTUDIOS DE POSTGRADO

MAESTRÍA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIO PRODUCTIVOS

TEMA:

“LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE CRÉDITO DEL BIESS Y LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LOS EMPLEADORES REGISTRADOS EN EL IESS EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO”

Trabajo de Investigación Previo a la Obtención del Grado de Magister en Gestión de Proyectos Socios Productivos.

Autora:

Martha Yanera Constante Velasco

Directora:

Lcda. Alba Alexandra Segura Salazar, Mg.

**AMBATO – ECUADOR
2017**

**AUTORIZACIÓN POR PARTE DE AUTOR PARA LA CONSULTA,
REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN
ELECTRÓNICA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

Yo, Martha Yanera Constante Velasco, declaro ser autora del Proyecto de Tesis

Titulado **“LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE CRÉDITO DEL BIESS Y LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LOS EMPLEADORES REGISTRADOS EN EL IESE EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO “** como requisito para optar el grado de MAGISTER en Gestión de Proyectos Socioproductivos autorizo al sistema de Bibliotecas de la Universidad Tecnológica Indoamérica para que con fines netamente académicos divulgue esta obra a través del Repositorio Digital Institucional (RDI-UTI).

Los usuarios del RDI-UTI podrán consultar el contenido de este trabajo en las redes de información del país y del exterior, con las cuales la Universidad Tecnológica Indoamérica no se hace responsable por el plagio o copia del contenido parcial o total de este trabajo.

Del mismo modo, acepto que los Derechos de Autor, Morales y Patrimoniales, sobre esta obra, serán compartidos entre mi persona y la Universidad Tecnológica Indoamérica, y que no tramitaré la publicación de esta obra en ningún otro medio sin autorización expresa de la misma. En caso de que exista el potencial de generación de beneficios económicos o patentes, producto de este trabajo, acepto que se deberán firmar convenios específicos adicionales, donde se acuerden los términos de adjudicación de dichos beneficios.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Ambato, marzo del 2017, firmo conforme:

Autor: Ing. Martha Yanera Constante Velasco

Firma:

Número de Cédula 0911675650

Dirección: Condominio los Rosales

Correo electrónico: yanemafafa@hotmail.com

Teléfono: 0998299508

AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Yo, Ing. Martha Yanera Constante Velasco, manifiesto que los resultados obtenidos en la presente investigación, previo la obtención del título de Magister en Proyectos Socioproductivos son absolutamente originales, auténticos y personales a excepción de las citas.

Ing. Martha Yanera Constante Velasco

C.L. 0911675650

AUTORA

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA
DIRECCIÓN DE POSGRADO
MAESTRÍA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIOS
PRODUCTIVOS**

APROBACIÓN DEL DIRECTOR

Lcda. Mg. Alba Alexandra Segura Salazar

CERTIFICA:

Que la presente tesis titulada **“LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE CRÉDITO DEL BIESS Y LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LOS EMPLEADORES REGISTRADOS EN EL IESS EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO”**. Ha sido realizada por la Ing. Martha Yanera Constante Velasco; la misma que ha sido, controlada y supervisada bajo mi dirección.

El presente trabajo reúne todos los requisitos pertinentes en lo referente a la investigación, y ha sido concluida mediante el esfuerzo, constancia y dedicación en todas sus etapas, razón por la cual me permito afirmar su originalidad.

Ambato, Marzo del 2017

Atentamente,

Lcda. Mg Alexandra Segura Salaz

1802526689

DIRECTORA DE TESIS

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMERICA
DIRECCIÓN DE POSGRADO
MAESTRÍA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIOS
PRODUCTIVOS

APROBACIÓN TRIBUNAL DE GRADO

Los suscritos Profesores Calificadores, aprueban el presente Trabajo de Investigación el mismo que ha sido elaborado de conformidad en las disposiciones emitidas por la Universidad Tecnológica Indoamérica.

Ambato, Marzo del 2017

Ing. Mg. PEÑAHERRERA MELO JACQUELINE MARISOL

1802456713

PRESIDENTE

Ing. Mg. SALAZAR MERA JUAN EDUARDO

1801806181

EXAMINADOR

Lcda. Mg. Alba Alexandra Segura Salazar

1802526689

DIRECTORA

DEDICATORIA

A Dios por ser el ser supremo quién guío mis pasos para culminar esta nueva etapa.

A mi madrecita querida por sus sabios consejos que me ayudaron a alcanzar metas profesionales.

A mis hijas adoradas quienes me motivaron y confiaron que alcanzaría este logro, el mismo que servirá de ejemplo de superación para ellas.

Yanera

AGRADECIMIENTO

Mi más sincero agradecimiento a:

Dios quién gracias a su divinidad supo darme fortaleza, humildad y sabiduría para llegar a ser realidad este gran sueño profesional.

A mi madre Martha Velasco quién incondicionalmente me guio de su mano apoyándome en este arduo camino.

A mis profesores quienes transmitieron enseñanzas para mi formación personal y profesional que servirá de guía en mi carrera.

A la Lcda. Mg. Alexandra Segura Directora de Tesis, por haber impartido sus sabios conocimientos y experiencia en la entrega de información, consejos, y guía para la elaboración del presente trabajo investigativo

A las Autoridades y compañeros del IEES-BIESS por la colaboración brindada.

Yanera

ÍNDICE GENERAL

AUTORIZACIÓN POR PARTE DE AUTOR	II
APROBACIÓN DEL DIRECTOR	IV
APROBACIÓN TRIBUNAL DE GRADO	V
DEDICATORIA	VI
AGRADECIMIENTO	VII
ÍNDICE GENERAL	VIII
ÍNDICE DE TABLAS	XII
ÍNDICE DE GRÁFICOS	XIV
RESUMEN EJECUTIVO	XV
ABSTRACT	XVI
INTRODUCCIÓN	1

CAPITULO I EL PROBLEMA

1.1 Tema.....	3
1.2 Planteamiento del Problema.....	3
1.3 Contextualización.....	3
1.3.1 Macro	3
1.3.2 Meso.....	6
1.3.3 Micro	9
1.4. Análisis Crítico	12
1.4.1 Análisis Crítico.....	13
1.5 Prognosis	14
1.6. Formulación del Problema	14
1.7. Delimitación del Objeto de la Investigación	15
1.8. Justificación.....	15
1.9. Objetivos	16
1.10. Objetivo General	16
1.11. Objetivos Específicos.....	16

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación	17
2.2. Fundamentación Filosófica	20
2.3. Fundamentación Legal	21
2.4. Categorías Fundamentales.....	24
2.4.1 Constelación de ideas de la variable independiente	25
2.4.2 Constelación de ideas de la variable dependiente	26
2.5 Desarrollo de la Variable Independiente.....	27
2.5.1 Sistema Financiero	27
2.5.2 Productos Financieros de Crédito	29
2.5.3 Constitución Laboral de la Economía	41
2.5.4 Mercado Laboral	42
2.5.5 Situación Económica de los Empleadores	43
2.6 Hipótesis.....	49
2.7 Señalamiento de Variables.....	49

CAPITULO III

METODOLOGÍA

3.1 Enfoque de la Modalidad. (Cuantitativa y Cualitativa)	50
3.2 Modalidad y Tipos de Investigación	50
3.2.1 Modalidad	50
3.2.2 Tipos de investigación.....	51
3.3 Población y muestra o diseño experimental.....	52
3.3.1 Plan de Muestreo.....	53
3.4 Operacionalización de variable independiente:	54
3.5 Plan de Recolección de Información:	56
3.5.1 Matriz de recolección de la información.....	57
3.5.2 Planes de procesamiento y análisis de la información	58
3.5.3 Análisis de los datos.....	58

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Análisis de la encuesta aplicada a los empleadores	59
4.2 Verificación de Hipótesis	73

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones	77
5.2 Recomendaciones.....	78

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 Título de la Propuesta	79
6.2 Datos informativos	79
6.3 Justificación	80
6.4 Objetivos de la Propuesta.....	81
6.4.1 Objetivo General	81
6.4.2 Objetivos Específicos.....	81
6.5 Análisis de Factibilidad.....	81
6.6 Desarrollo de la propuesta.....	82
6.6.1 Objetivos del estudio de mercado	83
6.6.2 Estudio de la Demanda.....	83
6.6.3 Estudio de la Oferta.....	85
6.7 Análisis Financiero	88
6.7.1 Plan de Inversión.....	88
6.7.2 Plan de Financiamiento	89
6.7.3 Capital de Trabajo	90
6.7.4 Calculo de Costos y Gastos.....	90
6.7.5 Proyección de Gastos	92
6.7.6 Depreciación	92
6.7.7 Proyección de la Depreciación.....	92
6.7.8 Cálculo y Proyección de Ingresos	93
6.7.9 Flujo de Caja	93
6.7.10 Punto de equilibrio	94

6.7.11 Estado de Resultados Proyectados	97
6.8 Evaluación financiera.....	98
6.8.1 Valor Actual Neto (VAN).....	98
6.8.2. Tasa Interna de Retorno (TIR)	99
6.8.3 Periodo de recuperación.....	99
6.8.4. Rentabilidad	100
GLOSARIO DE TÉRMINOS.....	126
BIBLIOGRAFÍA	129

ANEXOS

Anexo 1. Encuestas	133
Anexo 2. Proyección de Gastos	137
Anexo 3 Calculo rol de pagos	139
Anexo 4 Listado de Instituciones Financieras de Tungurahua	140
Anexo 5. Informativo de microcrédito.....	141
Anexo 6. Tríptico de los Microcréditos	148

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Volumen de colocaciones de créditos de la Banca Pública	9
Tabla 2. Volumen de colocaciones de créditos de la Banca Pública Vs. BIESS...11	
Tabla 3: Enfoque a la investigación	51
Tabla 4: Población y Muestra	52
Tabla 5: Operacionalización de la Variable Independiente	54
Tabla 6: Operacionalización de la Variable Dependiente.....	55
Tabla 7: Matriz de recolección de la información	57
Tabla 8. Rango de las aportaciones.....	59
Tabla 9: Destino del crédito otorgado por el BIESS.....	60
Tabla10: Nivel de educación de los empleadores	61
Tabla11: Número de adquisición de créditos	62
Tabla 12. Interés de obtener un Crédito en el BIESS	63
Tabla 13 :Cuál es la inversión si el BIESS les proporciona un crédito.....	64
Tabla 14: Tipo de Crédito	65
Tabla 15 : Ha tenido limitaciones su negocio para acceder a un préstamo.....	66
Tabla 16 : Problemas por incumplimiento	67
Tabla 17 : Las Tasas e Impuesto que paga influyen la economía de su empresa .	68
Tabla 18: Oferta de nuevos productos Financieros.....	69
Tabla 19: Conoce los beneficios de los diferentes tipos de créditos.....	70
Tabla 20: Conoce cuantos tipos de créditos existen.....	71
Tabla 21: Usted prefiere un crédito a largo plazo o corto plazo	72
Tabla 22: Tabla de Distribución del Chi-cuadrado	74
Tabla 23: Frecuencias Observadas	75
Tabla 24: Frecuencias Esperadas	75
Tabla 25: Cálculo Chi-Cuadrado	75
Tabla 26: Segmentación del mercado de la provincia de Tungurahua	83
Tabla 27: Calculo de la demanda de los empleadores	84
Tabla 28: Proyección de Demanda	85
Tabla 29 Colocación de Préstamos Quirografarios.....	86
Tabla 31: Proyección de Microcréditos – oferta.....	86
Tabla 32: Calculo de DPI.....	88

Tabla 33: Plan de Inversión.....	89
Tabla 34 Plan de Financiamiento	90
Tabla 35 Capital de Trabajo	90
Tabla 36 Calculo de Costos y Gastos.....	91
Tabla 37 Depreciación	92
Tabla 38 Proyección de la Depreciación.....	93
Tabla 39 Cálculo de Ingresos	93
Tabla 40 Flujo de caja	94
Tabla 41 Datos Punto de Equilibrio	96
Tabla 42 Colocación de Microcréditos	96
Tabla 43 Aplicación Punto de Equilibrio.....	97
Tabla 44 Estado de Resultados Proyectados	98
Tabla 45 Flujo Neto de Caja Generado.....	98
Tabla 46. Funciones de áreas de crédito	102
Tabla 47. Funciones de áreas de crédito	103
Tabla 48. Instrumentación del microcrédito	107
Tabla 49. Clasificación del riesgo	113
Tabla 50. Criterios de evaluación subjetiva del cliente.....	117
Tabla 51. Matriz para presentación de informe	119

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Evolución Volumen de Crédito Sistema Financiero Privado	6
Gráfico 2. Evolución Volumen de Crédito Sistema Financiero Público	8
Gráfico 3. Volumen de colocaciones de créditos de la Banca Pública	9
Gráfico 4. Volumen de colocaciones de créditos.....	11
Gráfico 5. Árbol de Problemas.....	12
Gráfico 6. Categorías Fundamentales	24
Gráfico 7. Constelación de idea de variable Independiente	25
Gráfico 8. Constelación de idea de variable Dependiente	26
Gráfico 9: Rango de las aportaciones.....	59
Gráfico 10: Destino del crédito otorgado por el BIESS.....	60
Gráfico 11: Nivel de educación de los empleadores	61
Gráfico 12: Numero de adquisición de créditos.....	62
Gráfico 13: Interés de obtener un Crédito en el BIESS	63
Gráfico 14:Cuál es la inversión si el BIESS les proporciona un crédito	64
Gráfico 15: Tipo de Crédito	65
Gráfico 17: Ha tenido limitaciones su negocio para acceder a un Préstamo	66
Gráfico 18: Incumplimiento en el pago de sus tributos	67
Gráfico 19: Las Tasas e Impuesto que paga influyen la economía de su empresa	68
Gráfico 20: Oferta de nuevos productos Financieros.....	69
Gráfico 21: Conoce los beneficios de los diferentes tipos de créditos.....	70
Gráfico 22: Conoce cuantos tipos de créditos existen	71
Gráfico 23: Conoce cuantos tipos de créditos existen	72
Gráfico 24: Representación Chi-Cuadrado	76
Gráfico 25: Ubicación del BIESS	79
Gráfico 26: Proyección de la Demanda	85
Gráfico 27: Proyección de la Oferta.....	87
Gráfica 28 Punto de Equilibrio BIESS.....	97

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMERICA
DIRECCIÓN DE POSGRADO
MAESTRÍA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIOS
PRODUCTIVOS

RESUMEN EJECUTIVO

Las microempresas constituyen una fuente de empleo para un porcentaje alto de trabajadores, en Ecuador un tercio de hogares sobre todo de las áreas urbanas con ingresos medio – bajo tiene uno de sus miembros en una microempresa. Las ventas de estas microempresas representan aproximadamente 25.7 por ciento del producto interno bruto y sobre 10 por ciento de los ingresos netos totales obtenidos en el país. Las microempresas, por lo tanto, representan un componente importante de la economía urbana. Los instrumentos financieros, están orientados a financiar principalmente el capital de trabajo y los activos fijos en una escala muy pequeña, pero con un enorme efecto multiplicador en el crecimiento y capitalización de éstos micro entes productivos. El objetivo de esta investigación es determinar la incidencia de los productos financieros de Crédito del BIESS en la situación económica de los empleadores del IESS registrados en la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, la metodología utilizada fue con un enfoque cuali-cuantitativo este permitió construir alternativas de solución por medio de la propuesta que contribuya a la solución de la problemática presentada ya que cuantifica la relevancia de un fenómeno, dentro de los principales hallazgos se tiene que los empresarios necesitan nuevas fuentes de financiamiento a corto plazo y que permita emprender actividades propias de sus empresas y familias. De ahí la necesidad de establecer micro-créditos a través del BIESS que contribuyan a mejorar la situación financiera de sus negocios.

Palabras Claves: productos financieros, créditos, BIESS, empleadores, microcréditos, IESS

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMERICA
DIRECCIÓN DE POSGRADO
MAESTRÍA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIOS
PRODUCTIVOS

ABSTRACT

Micro-enterprises are a source of employment for a percentage high workers in Ecuador one third of households especially in urban areas with income half - low has one of its members in a micro-enterprise. The sales of these micro represent approximately 25.7 per cent of the product internal gross and about 10 percent of them revenue net total obtained in the country. The micro-enterprises, therefore, represent a component important of the economy urban. Those instruments financial, are oriented to finance mainly the capital of work and them active fixed in a scale very small, but with a huge effect multiplier in the growth and capitalisation of these micro entities productive. The objective of this research is determine the incidence of them products financial of credit of the BIESS in it situation economic of them employer of the IESS reported in the province of Tungurahua, Canton Ambato, year 2015, it methodology used was with an approach qualitative-quantitative this allowed build alternative of solution by means of it proposed that contribute to the solution of it problematic presented since quantifies it relevance of a phenomenon , within the main findings is has that them entrepreneurs need new sources of financing to short term and that allow undertake activities own of their companies and families. Of there the need of establishing micro-credit through the BIESS that contribute to improve the situation financial of their business.

Key words: financial products, credit, BIESS, employer, microcredit, IESS

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMERICA
DIRECCIÓN DE POSGRADO
MAESTRÍA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIOS
PRODUCTIVOS

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo investigativo denominado "LOS PRODUCTOS FINANCIEROS DE CRÉDITO DEL BIESS Y LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LOS EMPLEADORES REGISTRADOS EN EL IEES EN LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA, CANTÓN AMBATO" se enfoca principalmente en el análisis de los productos financieros de crédito del BIESS, por parte de los afiliados en el IEES. Para lo cual se ha desarrollado una serie de etapas en el marco de la investigación científica identificados en seis capítulos, los mismos que se detallan a continuación.

Capítulo I: comprende del problema en el que se identifica el tema, planteamiento del problema, la contextualización a nivel macro meso y micro, el análisis crítico, prognosis, la formulación del problema, interrogantes, la delimitación del objeto de investigación, la justificación, establecimiento de objetivos tanto general como específicos.

Capítulo II: También conocido como el marco teórico, consta de los antecedentes investigativos, por las fundamentaciones (Legal y Filosófica), el Marco conceptual, la hipótesis y el señalamiento de las variables del tema.

Capítulo III: Consiste de la metodología, en la que se realiza el enfoque de la modalidad (Cualitativa o Cuantitativa), los tipos de investigación, identificación de población y muestra, Operacionalización de las variables, plan de recolección de la información (Métodos, técnicas e instrumento, validez y confiabilidad) y el plan de procesamiento y análisis de la información.

Capítulo IV: Consta del análisis e interpretación de los resultados, el análisis a través de cuadros y gráficos estadísticos, interpretación de datos y la verificación de la hipótesis.

Capítulo V: Comprende de las conclusiones y recomendaciones

Capítulo VI: Siendo este la última etapa del proyecto se presenta la propuesta, con su respectivo título, datos informativos, la justificación de la propuesta, los objetivos de la propuesta, análisis de factibilidad y económica de la implementación de la propuesta.

CAPITULO I

EL PROBLEMA

1.1 Tema

Los Productos Financieros de Crédito del BIESS y la Situación Económica de los Empleadores registrados en el IESS en la Provincia de Tungurahua, cantón Ambato.

1.2 Planteamiento del Problema

1.3 Contextualización

1.3.1 Macro

Entre las entidades de carácter privado y público que conforman el sistema financiero nacional se pueden mencionar: Banco Central del Ecuador, Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Sector Financiero Privado, Sector Financiero Público y el Sector Financiero Popular y Solidario. Los principales objetivos de estas instituciones se encuentran determinadas en el artículo 284 de la Constitución de la República:

“1) Asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional; 2) Incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémicas, la acumulación del conocimiento científico y tecnológico, la inserción estratégica en la economía mundial y las actividades productivas complementarias en la integración regional; 3) Asegurar la soberanía alimentaria y energética; 4) Promocionar la incorporación del valor agregado con máxima eficiencia, dentro de los límites biofísicos de la naturaleza y el respeto a la vida y a las culturas; 5) Lograr un desarrollo equilibrado del territorio nacional, la integración entre regiones, en el campo, entre el campo y la ciudad, en lo económico, social y cultural; 6) Impulsar el pleno empleo y valorar todas las formas de trabajo con respeto a los derechos laborales; 7) Mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo; 8) Propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparentes y eficientes; 9) Impulsar un consumo social y ambientalmente responsable;” (ASAMBLEA CONSTITUYENTE, 2010)

Como se puede apreciar los principales objetivos del sistema financiero ecuatoriano se encuentran enfocados en maximizar el bienestar social y económico de la nación, tomando en cuenta que este bienestar viene de la mano del crecimiento y desarrollo de todos los actores que intervienen en la dinámica de la sociedad ecuatoriana.

Uno de los actores fundamentales del sistema financiero nacional es el Sistema Financiero Privado. La creación, actividades, funcionamiento y extinción de estas instituciones, se encuentran normadas en el Artículo 144.- Autorización, Título II Sistema Financiero Nacional, Capítulo 1 Actividades financieras, del Código Orgánico Monetario y Financiero:

“La Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en el ámbito de sus respectivas competencias, autorizarán a las entidades del sistema financiero nacional el ejercicio de actividades financieras. En la autorización indicada, se determinará las operaciones activas, pasivas, contingentes y de servicios financieros que podrán ejercer las entidades, por segmentos, de acuerdo con su objeto social, línea de negocio, especialidades, capacidades y demás requisitos y condiciones que para el efecto establezca la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera” (ASAMBLEA NACIONAL, 2014).

De acuerdo con el Artículo 6.- Integración, capítulo II, del Código Orgánico Monetario y Financiero, las instituciones que conforman el sistema financiero ecuatoriano son:

“...las entidades responsables de la formulación de las políticas, regulación, implementación, supervisión, control y seguridad financiera y las entidades públicas, privadas y populares y solidarias que ejercen actividades monetarias y financieras.” (ASAMBLEA NACIONAL, 2014).

Además, en el Código Orgánico Monetario y Financiero se encuentran disposiciones para que la Superintendencia de Bancos ejerza el control y la vigilancia sobre estas instituciones:

“Artículo 60.- Finalidad. La Superintendencia de Bancos efectuará la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión de las actividades financieras que ejercen las entidades públicas y privadas

del Sistema Financiero Nacional, con el propósito de que estas actividades se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general.” (ASAMBLEA NACIONAL, 2014).

Una de las principales funciones del sector financiero privado en el Ecuador, es la colocación de operaciones de crédito. Actualmente las operaciones de crédito se encuentran reguladas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, sustentada esta regulación en el Artículo 14.- Funciones, Capítulo 2, numeral 23:

“Establecer niveles de crédito, tasas de interés, reservas de liquidez, encaje y provisiones aplicables a las operaciones crediticias, financieras, mercantiles y otras, que podrán definirse por segmentos, actividades económicas y otros criterios;”(ASAMBLEA NACIONAL, 2014)

Los créditos entregados por el sector financiero privado han sido de gran importancia para la economía productiva del Ecuador. A partir del año 2010, la colocación de operaciones de crédito se ha ido incrementando sustancialmente y el año anterior no ha sido la excepción.

Durante el 2014, existió un aumento considerable en la entrega de créditos hacia distintos sectores, que según los datos del Banco Central fueron US\$20.106 millones en operaciones de crédito, destinados al consumo, vivienda, productivos, microcréditos, entre otros.

En el 2013 se entregaron US\$18.650 millones, es decir hubo un aumento del 7,8% durante el último año. Debe mencionarse que en el año 2014 se otorgaron cerca de US\$16.384 millones en créditos para el sector productivo. Este sector ha sido el que más beneficios ha obtenido del sector financiero privado desde el año 2010. En el año 2014, el 81,5% del total de operaciones de crédito fueron destinados al sector productivo y micro empresarial.

El destino de estos crédito ha sido los sectores industriales, emprendimiento, corporativo, construcción, empresarial, entre otros (ASOBAN, 2015). En el siguiente gráfico se observa la evolución de los volúmenes de crédito a partir de abril del 2015 hasta abril del 2016.

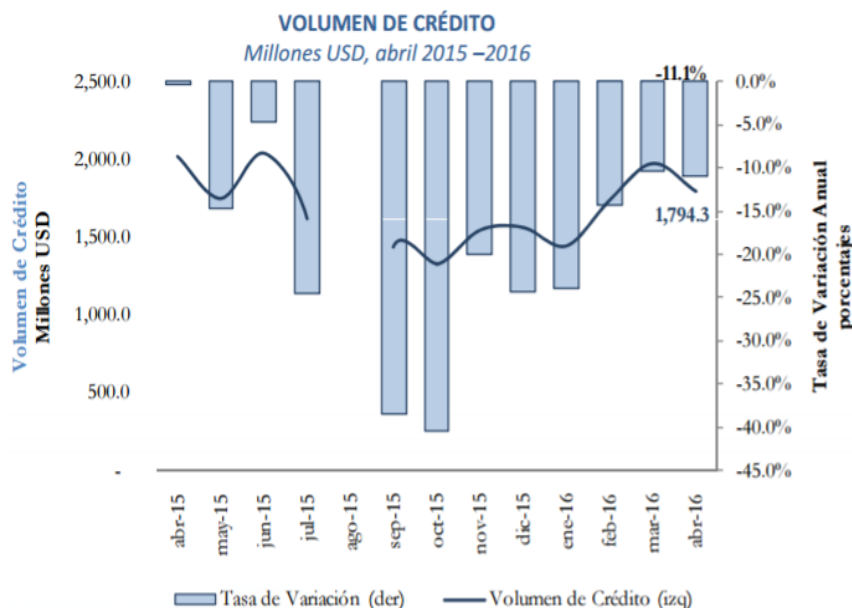


Gráfico 1. Evolución Volumen de Crédito Sistema Financiero Privado del Ecuador
Fuente: Volumen de créditos, Sistema Financiero Privado del Ecuador - (BCE, 2016)

El total del volumen de crédito concedido por las entidades financieras privadas y de la economía popular y solidaria en abril del 2016, fue de USD 1794,3 millones, con una tasa de variación anual de – 11.1%.

1.3.2 Meso

De acuerdo con Burneo (2009) la banca pública en el Ecuador se desarrolló a mediados del siglo XX, con la creación de entidades que serían modificadas a lo largo de los años adaptándose a nuevos modelos económicos, sectores y productos específicos y la coyuntura por la que atravesaba el país. Actualmente, los bancos públicos en el Ecuador están enfocados a la cobertura de sectores estratégicos como el productivo, infraestructura, pequeños y micro empresarios (BURNEO, 2010).

La creación, actividades, funcionamiento y extinción de las entidades de la banca pública, se encuentran reguladas en el Artículo 361.- Creación, Título II Sistema Financiero Nacional, Capítulo 4 Sector Financiero Público, del Código Orgánico Monetario y Financiero:

“Las entidades del sector financiero público se crearán mediante decreto ejecutivo, en el que, al menos, se expresará:

Denominación;

Objeto;

*Capital autorizado, suscrito y pagado;
Patrimonio;
Administración;
Duración; y,
Domicilio.” (ASAMBLEA NACIONAL, 2014)*

La finalidad y los objetivos de estas entidades financieras se encuentran normados en Artículo 369.- Finalidad y Objetivos, Título II Sistema Financiero Nacional, Capítulo 4, del Código Orgánico Monetario y Financiero:

“Las entidades financieras públicas ejercerán actividades financieras de manera sustentable eficiente y equitativa. El financiamiento que otorguen buscará cumplir entre otros, los siguientes objetivos:

- a) El cambio del patrón de especialización de la economía nacional;*
- b) La innovación y el emprendimiento para incrementar la intensidad tecnológica y de conocimiento;*
- c) El incremento de la producción nacional y la soberanía alimentaria;*
- d) La sustitución selectiva de importaciones;*
- e) Las exportaciones con énfasis en aquellas de valor agregado;*
- f) Proyectos de los gobiernos autónomos descentralizados;*
- g) La vivienda sobre todo de interés social;*
- h) La inclusión económica de primeros emprendedores, madres solteras, personas en movilidad humana, con discapacidad, jóvenes y otras personas pertenecientes a grupos de atención prioritaria.” (ASAMBLEA NACIONAL, 2014)*

Actualmente la banca pública tiene un rol fundamental dentro de la nueva arquitectura financiera que el país requiere para apuntalar el proceso de transformación de la matriz productiva. Esta idea está acorde con los lineamientos para la inversión de los recursos públicos y la regulación económica dentro del Plan Nacional del Buen vivir, que obedecen al Artículo 310 de la Constitución de la República, que señala:

“El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.”

Como señala el plan, la banca pública está adquiriendo un rol muy importante dentro de nuestra economía e inyectando gran cantidad de dinero en los diferentes

sectores que se le ha dispuesto atender. Bajo este marco normativo el Estado debe avanzar en la consolidación del conglomerado de instituciones financieras públicas. Esta nueva institucionalidad contempla tres ejes de intervención:

- Financiamiento incluyente. Micro y pequeñas unidades productivas.
- Financiamiento a los sectores productivos. Dotar de créditos a aquellas iniciativas innovadoras con alto riesgo o largo período de maduración.
- Financiamiento para el desarrollo territorial equilibrado. Dirigido al financiamiento de Gobiernos Autónomos Descentralizados para la provisión de bienes y servicios relacionados con la satisfacción de derechos. (SENPLADES, 2015).

De acuerdo a los datos de la Superintendencia de Bancos y Seguros, la Banca Pública pasó de una colocación de 70.000 operaciones y 455 millones de dólares en el 2.006, a 504.000 operaciones (crecimiento del 620%) y 1.743 millones de dólares (crecimiento del 283%) en el 2.010 (ZAMBRANO, 2012). En el siguiente gráfico se observa la evolución de los volúmenes de crédito a partir de junio del 2014 hasta junio del 2015:

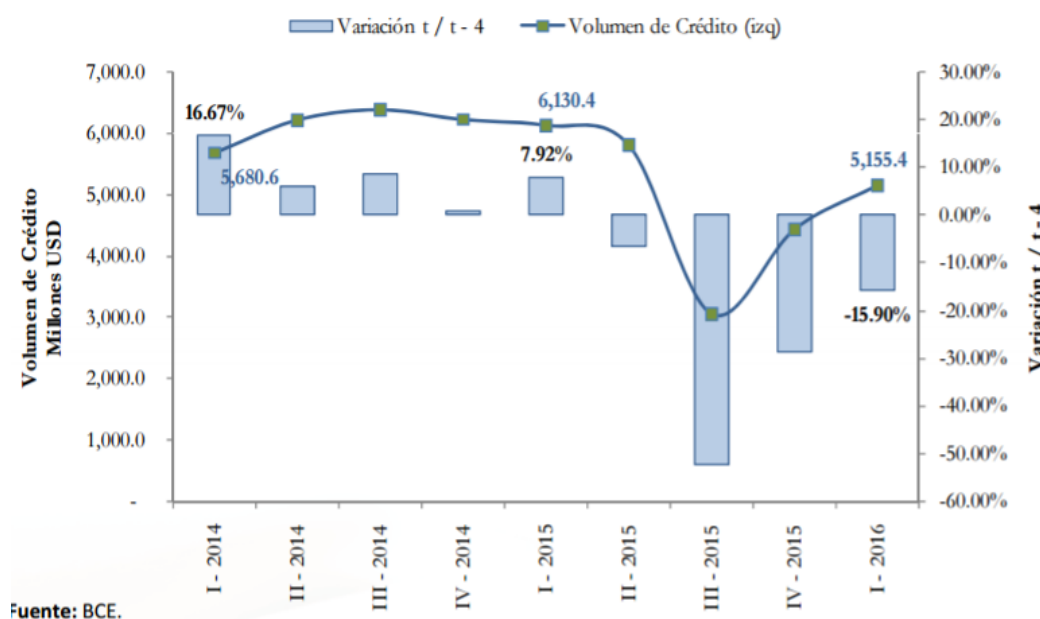


Gráfico 2. Evolución Volumen de Crédito Sistema Financiero Público del Ecuador
Fuente: Volumen de créditos, Sistema Financiero Privado del Ecuador - (BCE, 2016)

El total del volumen de crédito concedido por las entidades financieras públicas en el primer trimestre del 2016 fue de USD 5.155,4 millones, con una tasa de variación anual del -15,90%. (BCE, 2016).

Entre las principales instituciones existentes de la banca pública se pueden nombrar: el Banco Nacional de Fomento (1943), el IECE (1971), Banco Ecuatoriano de la Vivienda (1961), Corporación Financiera Nacional (1964), Banco del Estado (1992) y finalmente el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS) (2010) (ZAMBRANO, 2012). A continuación se presentan el total de colocaciones por tipo de crédito de la banca pública de enero - marzo del 2016:

Tabla 1. Volumen de colocaciones de créditos de la Banca Pública - Mayo 2015

Fecha	Productivo Total	Consumo Total	Vivienda Total	Microcrédito Total
Enero - Marzo 2016	90,9	1.123,7	128,0	654,10

(Valores en millones de dólares)

Fuente: Volumen de Crédito y Tasas de Interés de la Banca Pública - (BCE, 2016)

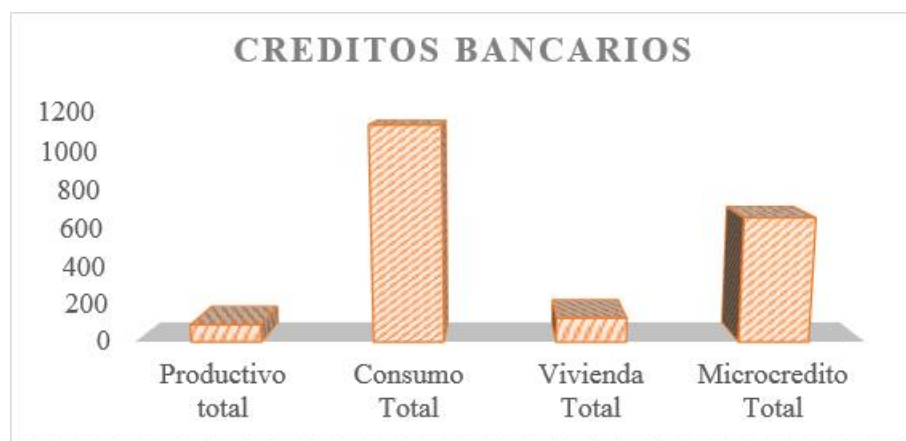


Gráfico 3. Volumen de colocaciones de créditos de la Banca Pública – Enero- marzo 2016

Fuente: Volumen de Crédito y Tasas de Interés de la Banca Pública - (BCE, 2016)

1.3.3 Micro

La Constitución de la República del Ecuador en su artículo 372, establece la instauración de una entidad financiera de propiedad del Instituto Ecuatoriano de

Seguridad Social la cual será responsable de canalizar sus inversiones y administrar “los fondos previsionales públicos, inversiones privativas y no privativas; y, que su gestión se sujetará a los principios de seguridad, solvencia, eficiencia, rentabilidad y al control del órgano competente” (ASAMBLEA CONSTITUYENTE, 2010).

Acorde a este mandato constitucional, fue aprobada la creación del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), mediante ley publicada en el Registro Oficial No. 587, del lunes 11 de mayo de 2009 (COMISION LEGISLATIVA Y DE FISCALIZACION DE LA ASAMBLEA NACIONAL, 2009). El 8 de diciembre del mismo año nació el Banco del IESS con su primera sesión de Directorio.

Acorde con la Ley del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, sus funciones más preponderantes son, entre otras, brindar los distintos productos financieros como créditos hipotecarios, prendarios y quirografarios, así como también, operaciones de redescuento de cartera hipotecaria de instituciones financieras y otros servicios financieros a favor de los afiliados y jubilados del IESS, mediante operaciones directas o a través del sistema financiero nacional (COMISION LEGISLATIVA Y DE FISCALIZACION DE LA ASAMBLEA NACIONAL, 2009).

A partir del año 2010, la entrega de créditos hipotecarios por parte del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), se la realizó a través del BIESS. También se promocionó el cambio de hipotecas para los afiliados, que tenían créditos en el sistema financiero privado y del sector de la economía popular y solidaria; el monto negociado con la banca privada por este rubro fue de 600 millones de dólares, de operaciones de clientes que no tenían mora. De esta manera el BIESS se convirtió en una de las instituciones con mayor participación en el mercado en créditos de vivienda, con un portafolio que representan casi el 41% del total de operaciones del sistema financiero (BIESS, 2015).

A partir del año 2010 el BIESS se convirtió en la nueva institución encargada de la entrega de créditos a los afiliadas y afiliados, jubiladas y jubilados del IESS. La

entidad se ha constituido en el principal colocador de créditos de vivienda superando a las instituciones del sistema financiero privado. (BIESS, 2015). A continuación se presentan una comparación del total de colocaciones por tipo de crédito de la banca pública frente al BIESS a marzo del 2016:

Tabla 2. Volumen de colocaciones de créditos de la Banca Pública Vs. BIESS- marzo 2016

Tipo	Productivo	Consumo	Vivienda	Microcrédito
Banca Pública	Total	Total	Total	Total
Banca Pública	90,9	9,7	0	654

Valores en millones de dólares)

Fuente: Volumen de Crédito y Tasas de Interés de la Banca Pública - (BCE, 2016)

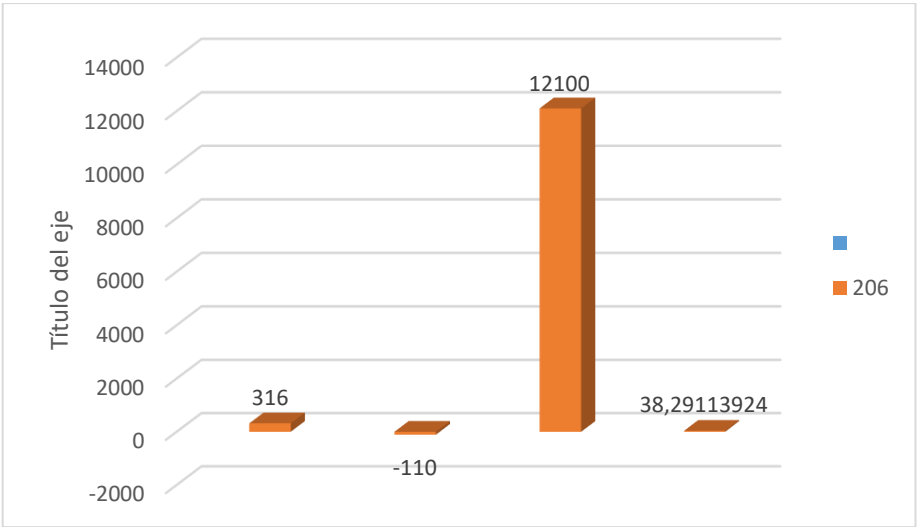


Gráfico 4. Volumen de colocaciones de créditos de la Banca Pública Vs. BIESS- marzo 2016

Fuente: Volumen de Crédito y Tasas de Interés de la Banca Pública - (BCE, 2016)

1.4. Análisis Crítico

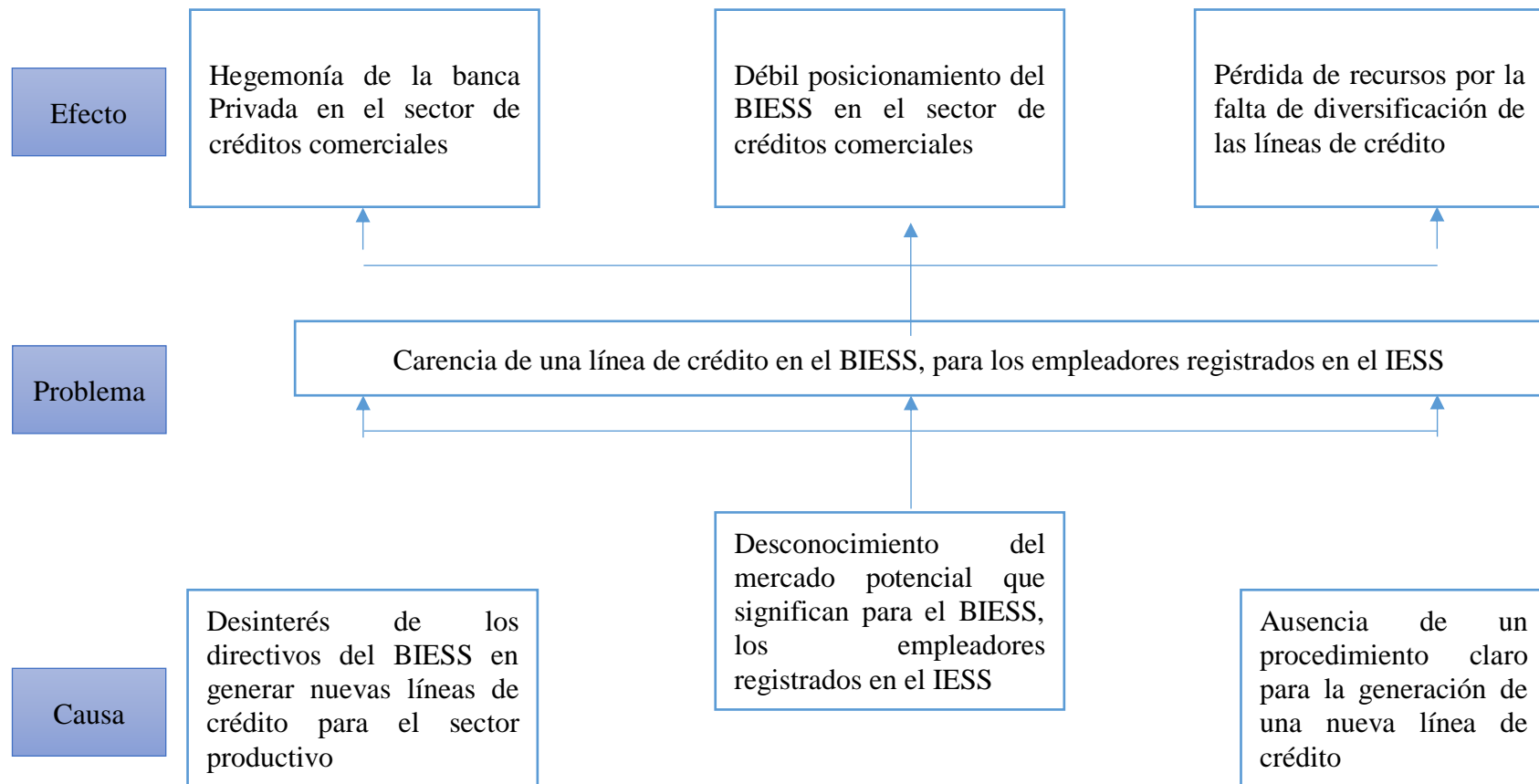


Gráfico 5. Árbol de Problemas
Elaborado por: Yanera Constante

1.4.1 Análisis Crítico

El desinterés de los directivos del BIESS en generar nuevas líneas de crédito para el sector productivo ha provocado la carencia de una línea de crédito en el BIESS, para los empleadores registrados en el IESS, cuyo efecto principal es la hegemonía de la Banca Privada en el sector de créditos comerciales.

Además el desconocimiento del mercado potencial que significan para el BIESS, los empleadores registrados en el IESS ha contribuido para el problema de la carencia de una línea de crédito en el BIESS para los empleadores registrados en el IESS, lo que a su vez conlleva al débil posicionamiento del BIESS en el sector de créditos comerciales.

Finalmente la ausencia de un procedimiento claro para la generación de una nueva línea de crédito también contribuye a la carencia de una línea de crédito en el BIESS, para los empleadores registrados en el IESS, lo que puede provocar una pérdida de recursos por la falta de diversificación de las líneas de crédito.

1.5 Prognosis

Actualmente los créditos que otorga el BIESS están direccionados a sus afiliados, jubilados y pensionistas, siendo estas operaciones de dos tipos: préstamos quirografarios que están destinados a obtener recursos para solventar sus necesidades de consumo y créditos de vivienda. Adicionalmente el BIESS concede créditos inmediatos con dinero en efectivo, recibiendo como garantía joyas de oro de afiliados y no afiliados. Vale la pena señalar que los miembros del directorio del BIESS no han planificado la creación de nuevos productos financieros de crédito, enfocados a la dotación de capitales a los empleadores registrados en el IESS, es decir no existe una diversificación de productos financieros, lo que provoca un desaprovechamiento de las oportunidades de negocios de un sector que es estratégico para el cambio de la matriz productiva.

Es necesario que el BIESS oriente sus créditos a fomentar a la producción y en general a aquellos empleadores que usan materia prima nacional, contribuyendo a solucionar el problema de desempleo y a aumentar las exportaciones, apoyando el desarrollo de las grandes, medianas y pequeñas industrias a fin de que se conviertan en empresas eficientes tanto en el aspecto social, como en el económico.

De no generarse estos nuevos productos de crédito el BIESS estaría contribuyendo a que se mantenga la hegemonía de la Banca Privada que se encuentra ligada a pocos grupos económicos, que serían los únicos beneficiarios de capitales frescos y adquirirían un poder notable dentro de Sistema Financiero Ecuatoriano, impidiendo el desarrollo de medianas y pequeña empresas, tendiendo a que las mismas desaparezcan, generando desempleo y caos social.

1.6. Formulación del Problema

¿Cómo inciden los Productos Financieros de crédito en la situación económica de los empleadores registrados en el IESS de la Provincia de Tungurahua Cantón Ambato?

1.7.Delimitación del Objeto de la Investigación

Campo:	Banca Pública
Área:	Finanzas
Aspecto:	Productos financieros de crédito
Delimitación Espacial:	Agencia del BIESS de la ciudad de Ambato
Delimitación Temporal:	2016

1.8.Justificación

La presente investigación justifica su desarrollo debido a la carencia de oferta de nuevos productos financieros de crédito por parte del BIESS para los empleadores registrados en el IESS, lo que incumple con uno de los objetivos fundamentales de una institución de la banca pública, que es el financiamiento a los sectores productivos, brindando créditos a aquellas iniciativas innovadoras. El desarrollo del trabajo de investigación es de gran interés porque se busca fortalecer el cambio de la matriz productiva aportando capitales a grandes, pequeños y medianos empresarios.

La importancia teórica, que conlleva la investigación, se fundamenta en el análisis de la evolución y estado actual de la cartera de crédito del BIESS y en la generación de un proceso metodológico para la implementación de un nuevo producto financiero de crédito.

Este trabajo, reviste de originalidad ya que no se han efectuado anteriormente investigaciones en el BIESS, para dotar de un producto financiero de crédito a los empleadores registrados en el IESS, por lo tanto se la expondrá con un enfoque novedoso y original trabajando con un sector económico incipiente.

La novedad de este trabajo de investigación viene dada por el desarrollo de una metodología para la creación de productos financieros de crédito, basada en las recomendaciones del comité de Basilea II. Su utilidad radica en que sus resultados podrán ser usados para desarrollar nuevos productos financieros de crédito enfocados a distintos actores del quehacer económico del país.

El impacto de este trabajo se fundamenta en el alcance del mismo, ya que su metodología podrá ser usada en todas las agencias del BIESS a nivel nacional.

El presente trabajo de investigación es factible pues se cuenta con el tiempo necesario para desarrollarlo, con la colaboración del personal y administración del BIESS y dentro de la funciones del banco se permite la propuesta a desarrollarse, así como también se cuenta con información primaria, otorgando así viabilidad al desarrollo de la investigación. Además se pretende otorgar las pautas necesarias a las Autoridades de la institución para solicitar al Directorio, la autorización para implementar nuevos productos crediticios.

1.9.Objetivos

1.10. Objetivo General

Determinar la incidencia de los productos financieros de Crédito del BIESS en la situación económica de los empleadores del IESS registrados en la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato.

1.11. Objetivos Específicos

- Analizar la importancia de los productos Financieros de créditos actuales del BIESS, en los empleadores registrados en el IESS de la provincia de Tungurahua
- Identificar la situación económica de los empleadores registrados en el IESS del Cantón Ambato.
- Proponer la incrementación de nuevos productos financieros de crédito en el BIESS destinados a los empleadores registrados en el IESS.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

Revisando la temática en bibliotecas de la ciudad de Ambato, en el área de post grados se ha obtenido como resultado los siguientes antecedentes investigativos relacionados con el tema:

De la tesis con el título “Estudio del Mercado para incrementar productos y servicios financieros con la apertura de la agencia de la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco LTDA” de Rivera Paulina 2008, que concluye:

“La primera estrategia comercial que la COAC” San Francisco LTDA, debe asumir, es la publicitaria ya que al ingresar en un mercado totalmente nuevo, como la primera medida es dar a conocer su trayectoria , en segunda opción debe dar a conocer sus productos y lo refleja en el buen servicio interno de la institución , lo cual permite cerrar el círculo , para que su estrategia publicitaria tenga el porcentaje de efectividad y que todo el capital invertido en la compañía sea productivo “. (Rivera Guerrero, 2008, pág. 38)

Además la tesis de Jenny Lagla, 2013 con el tema “La cartera de productos Micro financieros y su incidencia en el nivel de satisfacción del cliente de la Fundación Fondo de Desarrollo micro empresarial” en donde concluye

“Tomando en cuenta el desarrollo de las micro finanzas y la oferta diversa de productos financieros por otras instituciones financieras dedicadas al mismo sector como : bancos ,cooperativas y otras instituciones no reguladas, la cartera de productos micro financieros en FODEMI , es muy limitada ya que dentro de los productos financieros de la institución oferta como producto el microcrédito destinado para capital de trabajo y activos fijos mediante las metodologías de banca comunal, grupo solidario, por lo que los clientes no tienen opciones para invertir en sus necesidades muy frecuentes”.Lagla (2013)

Estas conclusiones servirán para ser tomadas en consideración en el desarrollo del trabajo investigativo y para aplicarlo en el tema ya que se relaciona con las variables de estudio, puesto que están enfocadas al sector financiero y propenden

la búsqueda de oportunidades para mejorar la colocación de las empresas crediticias.

En la tesis “Los Préstamos Hipotecarios otorgados por el IESE a sus afiliados y su impacto en el sector inmobiliario durante el período 2007-2010 en la ciudad de Quito” de Rita Gissela Paucar Varela 2011, en donde se concluye:

La reaparición de los préstamos hipotecarios del BIESS ha generado un gran impacto en el Sector Inmobiliario, ya sea en las pequeñas y grandes constructoras, o en la mano de obra directa e indirecta que trabaja en este sector; ya que la presente investigación demuestra que se han desembolsado valores por parte del BIESS en un porcentaje de participación mayor que el resto de instituciones financieras. Desde el año 2008, la participación del BIESS en la oferta de créditos hipotecarios es la más importante ya que en el estudio se evidencia que es el Banco que más créditos otorga mensual y anualmente, aportando de manera directa e indirecta al empleo y subempleo, dinamizando el Sector Inmobiliario y por ende causando un Impacto positivo en el crecimiento económico tanto de la ciudad de Quito como en el Ecuador. A medida que la participación del BIESS siga creciendo y sea activa, se está cumpliendo con los objetivos para el cual se creó éste banco. (Paucar Varela, 2011, pág. 25)

En la tesis realizada por Jessica Karina Villamar Piza, 2013, referente a “análisis de estrategia del BIESS de préstamos vivienda más negocio para incremento de ventas de créditos hipotecarios”, se llega a establecer las siguientes conclusiones:

No existe ningún impedimento para que la propuesta deba ser implementada, la investigación de campo determinó que los afiliados están dispuestos a Implementar un negocio en sus hogares con tal de que no haya una desmejora en sus ingresos. La extensión del crédito está garantizada con la casa y se soporta en los ingresos del afiliado, en caso de que este no pueda seguir trabajando, le queda una alternativa de pago. Los entrevistados, ejecutivos del BIESS, aseveraron que es una magnífica forma de sustentar muchos créditos, que no pueden ser alcanzados por los empleados, porque les afecta mucho elementos tales como créditos, cargas familiares, entre otros. Los modelos de “negocio o microempresa” se pueden desarrollar a través de la experiencia del ministerio de la Producción que ha estado impulsando de niveles de emprendimiento en la sociedad ecuatoriana y que fácilmente puede ser aplicado a este modelo de desarrollo. (Villamar Piza, 2013)

En la tesis realizada por Mayra Jeanneth Aguilar Monge, 2013 relacionada a “Análisis del impacto económico y social producido en la población urbana de Latacunga como consecuencia de los créditos hipotecarios concedidos por el BIESS y la banca privada”, se obtuvieron las siguientes conclusiones:

Los préstamos hipotecarios concedidos por la banca privada y el BIESS en la ciudad de Latacunga ofrecen beneficios financieros a favor de la población objeto de estudio, que se ve reflejado en las fortalezas y oportunidades detectadas en el presente estudio dentro de las cuales se puede citar: incremento en la concesión de préstamos hipotecarios y mayor flexibilidad tanto en montos como en plazo; se determinó que existen brechas entre los préstamos hipotecarios concedidos por la banca privada y el BIESS, principalmente en lo que a tasas de interés, montos, plazos y requisitos para el trámite de los créditos hipotecarios, destacándose las bondades que ofrece el BIESS frente a su competencia que es la banca privada en la ciudad de Latacunga; como consecuencia del incremento de los préstamos hipotecarios en la ciudad de Latacunga se ha dinamizado el sector de la construcción, por cuanto se ha incrementado el movimiento de los materiales de construcción, la mano de obra tanto calificada como no calificada; la situación socio económica de la ciudad de Latacunga ha mejorado con la concesión de los créditos hipotecarios, situación que fue palpable en el estudio de mercado dirigido a la población beneficiaria quienes manifestaron que entre los principales beneficios se encuentran: el incremento de la satisfacción entre arrendar una vivienda y contar con una - 280 - propia; el mejoramiento de la calidad de vida de los beneficiarios, el impacto social de contar con recursos para educación y la generación de bienestar familiar; La dinámica de los créditos hipotecarios en la ciudad de Latacunga se ha visto incrementado como consecuencia de la creación del BIESS a partir de 2010, año en el cual mencionada institución supero en valores el otorgamiento de créditos hipotecarios en comparación con los concedidos por la banca privada; el sector de la construcción se ha visto directamente beneficiado con el incremento de créditos hipotecarios en la ciudad de Latacunga, debido a los encadenamientos que surge en la economía a efectos del incremento de viviendas, lo cual directamente se relaciona con los materiales de construcción y la mano de obra. (Aguilar Monge, 2013)

2.2.Fundamentación Filosófica

La filosofía se encarga del estudio de la verdad. Se encarga de la investigación, análisis y como llegar a la verdad. Por el cual, formula y propone metodologías que son útiles a toda ciencia.

De acuerdo a Naranjo, Galo y otros (2014) en su obra “Tutoría de la Investigación Científica” expresa que el paradigma crítico - propositivo hace referencia a:

“La ruptura de la dependencia y transformación social requieren de alternativas coherentes en investigación; una de ellas es el enfoque crítico propositivo. Crítico porque cuestiona los esquemas molde de hacer investigación que están comprometidas con la lógica instrumental del poder; porque impugna las explicaciones reducidas a casualidad lineal. Propositivo en cuanto la investigación no se detiene en la contemplación pasiva de los fenómenos, sino que además plantea alternativas de solución construidas en un clima de sinergia y pro actividad.

Este enfoque privilegia la interpretación, comprensión y explicación de los fenómenos sociales en perspectiva de totalidad. Busca la esencia de los mismos al analizarlos inmersos en una red de interrelaciones e interacciones, en la dinámica de las contradicciones que generan cambios cualitativos profundos.

La investigación está comprendida con los seres humanos y su crecimiento en comunidad de manera solidaria y equitativa, y por eso propicia la participación de los actores sociales en calidad de protagonistas durante todo el proceso de estudio.

La investigación está dentro de la corriente filosófica crítico-propositiva porque busca mejorar el crecimiento no solo social sino también económico de manera solidaria y equitativa a través del aumento de productos financieros en el BIESS, generando además mediante este estudio el poder plantear alternativas de solución basadas en mejorar la situación económica de los empleadores registrados en el IESS.

2.3.Fundamentación Legal

Basados en esta normativa legal establecida en la Constitución Política de la República del Ecuador, en la que se mencionan entre otras la formación académica y profesional con una visión científica y humanista, a más de fomentar y ejecutar programas de investigación en los campos de la Ciencia y Tecnología en las cuales se desarrollen estas actividades de investigación las que se extienden en la presente tesis.

De acuerdo al Código Orgánico Monetario y Financiero

Artículo 194.- Operaciones. Las entidades financieras podrán realizar las siguientes operaciones, de conformidad con la autorización que le otorgue el respectivo organismo de control:

Sector financiero público y privado:

a. Operaciones activas: Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios y cualquier otra modalidad de préstamos que autorice la Junta; (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014)

Según Legislación Monetaria y Bancaria Ley General de Instituciones del Sistema Financiero 2013.

Art. 1: Esta Ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funciones de la Superintendencia de Bancos, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero, en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público.

- Las instituciones financieras públicas, las compañías de seguros y de reaseguros se rigen por sus propias leyes en lo relativo a su creación, actividades, funcionamiento y organización. Se someterán a esta Ley en lo relacionado a la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera y al control y vigilancia que realizará la Superintendencia dentro del marco legal que regula a estas

instituciones en todo cuanto fuere aplicable según su naturaleza jurídica.

- Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, así como las instituciones de servicios financieros, entendiéndose por éstas a los almacenes generales de depósito, compañías de arrendamiento mercantil, compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito, casas de cambio, corporaciones de garantía y retro-garantía, corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas, que deberán tener como objeto social exclusivo la realización de esas actividades, quedarán sometidas a la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera y al control que realizará la Superintendencia.

Art. 2: Para los propósitos de esta Ley, son instituciones financieras privadas los bancos, las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. Los bancos y las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo se caracterizan principalmente por ser intermediarios en el mercado financiero, en el cual actúan de manera habitual, captando recursos del público para obtener fondos a través de depósitos o cualquier otra forma de captación, con el objeto de utilizar los recursos así obtenidos, total o parcialmente, en operaciones de crédito e inversión.

Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda son instituciones cuya actividad principal es la captación de recursos del público para destinarlos al financiamiento de la vivienda, la construcción y al bienestar familiar de sus asociados, para lo cual podrán invertir previa autorización de la Superintendencia en instituciones de servicios auxiliares del sistema financiero de giro inmobiliario o en otras instituciones de servicios auxiliares calificadas por la Superintendencia cuyo objeto exclusivo se relacione con las actividades propias del giro del negocio, las que deberán evidenciarse en la composición de los activos de la asociación mutualista.

Art. 3.- La Superintendencia autorizará la constitución de las instituciones del sistema financiero privado. Estas instituciones se constituirán bajo la forma de una compañía anónima, salvo las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.

Art. 191.- Las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda, que son instituciones de derecho privado con finalidad social, adquirirán su personería jurídica mediante la aprobación de su estatuto por la Superintendencia. Para iniciar operaciones requerirán del certificado de autorización al que se refiere el artículo 13 de esta Ley.

Art. 4.- La Superintendencia autorizará a las instituciones del sistema financiero privado, sujetas a esta Ley, la adopción y registro de cualquier denominación que crean conveniente, con tal que no pertenezca a otra institución y que no se preste a confusiones. En su denominación las instituciones del sistema financiero harán constar su calidad de "banco" o "sociedad financiera" o "corporaciones de inversión y desarrollo.

Art. 5.- Las acciones de las instituciones del sistema financiero privado deberán ser nominativas.

Art. 6.- Las instituciones del sistema financiero privado pueden constituirse en un sólo acto, por convenio entre los que otorguen la escritura, o en forma sucesiva, por suscripción pública de acciones.

Los pasos a seguir para la constitución de una Institución financiera se detalla en los Arts. 8 al 18.

2.4. Categorías Fundamentales

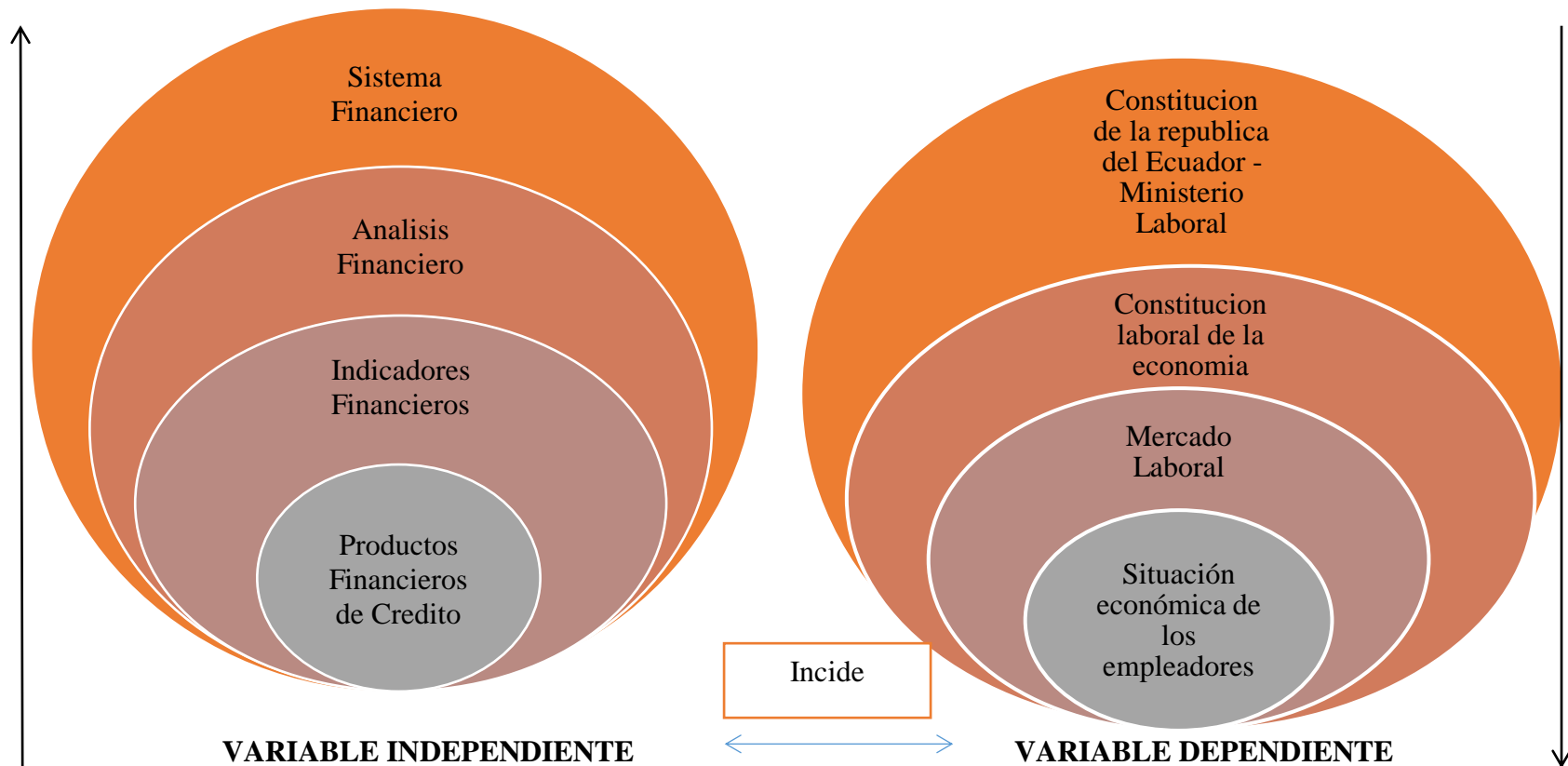


Gráfico 6. Categorías Fundamentales
Elaborado por: Yanera Constante

2.4.1 Constelación de ideas de la variable independiente

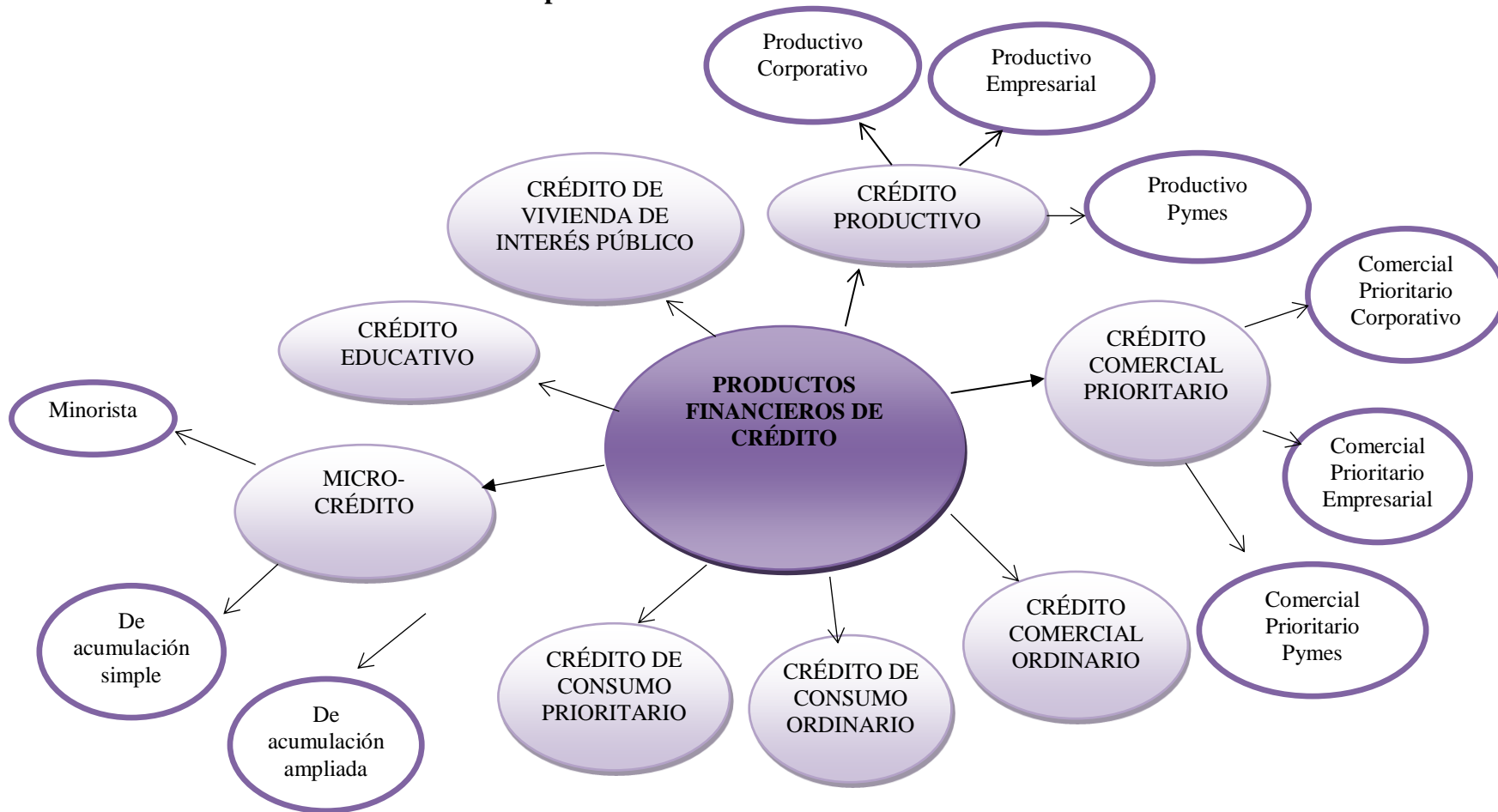


Gráfico 7. Constelación de idea de variable Independiente
Elaborado por: Yanera Constante

2.4.2 Constelación de ideas de la variable dependiente



Gráfico 8. Constelación de idea de variable Dependiente
Elaborado por: Yanera Constante

2.5 Desarrollo de la Variable Independiente

2.5.1 Sistema Financiero

El autor define sobre el sistema Financiero lo siguiente:

El sistema financiero es aquel en donde se vende y compra el dinero. Los que tienen recursos para prestar son los que lo venden, y aquellos que buscan recursos para financiar sus requerimientos y/o necesidades son los que lo compran. Este es un “mercado” donde comercian productos y por ende se establecen precios, el precio de este mercado se lo conoce como la “tasa de interés”. Banco del Desarrollo del Ecuador (2017)

El sistema financiero está formado por el conjunto de instituciones, medio y mercado, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas o unidades de gasto.

Sistema Financiero Ecuatoriano

El sistema financiero es el conjunto de instituciones que tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas. Esta canalización de recursos permite el desarrollo de la actividad económica del país haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen recursos monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos recursos.

Los intermediarios financieros se encargan de captar depósitos del público (ahorros), y, prestarlos a los demandantes de recursos (créditos). (Hernández, 2008)

2.4.1.2 Análisis Financiero

El análisis financiero es una herramienta de la gestión, a continuación se describe la defunción por varios autores.

El análisis financiero es de gran importancia para el correcto funcionamiento de la empresa, y básico en el control del cumplimiento de planes así como en el estudio de los resultados empresariales, pues posibilita la toma de decisiones eficientes con el fin de garantizar el empleo racional de los recursos materiales,

humanos y financieros. Esta obra contribuye a que la administración de la empresa pueda interpretar la información financiera y medir el progreso, mediante la comparación de los resultados alcanzados con las operaciones planeadas y los controles aplicados; a su vez conocer la capacidad de endeudamiento, rentabilidad y fortaleza o debilidad financiera, lo cual facilita el análisis de la situación económica para la toma de decisiones. Córdoba (2016)

El conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa. El fin fundamental del análisis financiero es poder tomar decisiones adecuadas en el ámbito de la empresa.

Según Emprende Pyme (2012) define que el análisis financiero busca obtener algunas medidas y relaciones que faciliten la toma de decisiones se utilizan ciertas herramientas y técnicas con varios fines, entre los cuales podemos mencionar los siguientes:

- Obtener una idea preliminar acerca de la existencia y disponibilidad de recursos para invertirlos en un proyecto determinado.
- Nos sirve para darnos una idea de la situación financiera futura, así como de las condiciones generales de la empresa y de sus resultados. Podemos utilizarlo como una herramienta para medir el desempeño de la administración o diagnosticar algunos problemas existentes en la empresa.

2.4.1.3 Indicadores Financieros

Los indicadores o ratios financieros expresan la relación matemática entre una magnitud y otra, exigiendo que dicha relación sea clara, directa y comprensible para que se puedan obtener informaciones, condiciones y situaciones que no podrían ser detectadas mediante la simple observación de los componentes individuales de la razón financiera. Córdoba (2016).

Los índices financieros son técnicas que se emplea para analizar las situaciones financieras de la empresas, siendo el insumo principal para los análisis los estados financieros, como el balance general, el estado de ganancias y pérdidas y el estado de flujo de efectivo

2.5.2 Productos Financieros de Crédito

Según AJE Confederación (2014) define a Productos Financieros de crédito:

Como el servicio que satisface la demanda de financiación externa de las empresas y que representa la oferta de las instituciones financieras. Es decir un producto financiero es todo servicio de financiación que las entidades financieras ofrecen a sus clientes, las empresas, con la finalidad de proporcionarles los fondos precisos para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión. De la misma manera también serían productos.

De tal forma que los productos financieros son comprados y vendidos a través de casas de bolsa o bancos, y suelen tener asociada una calificación de riesgo o rating que sirve de guía para los inversores

Tipos de Crédito

Finanzas prácticas (2012) El financiamiento puede ser útil en muchas etapas de la vida. Lo principal es entender que el crédito forma parte de un sistema financiero saludable y que si aprendes a manejarlo, podrá acercarte a conseguir tus objetivos. Antes de solicitar un crédito, debes analizar diversos factores de tu situación financiera, por ejemplo: cuántas deudas tienes, cuáles son tus gastos fijos y con qué activos cuentas

Existen varios tipos de créditos descritos a continuación:

Productos financieros de crédito

Podemos distinguir 3 tipos de productos financieros de créditos:

- Microcréditos
- Créditos
- Tarjetas de crédito

Las hipotecas es un producto financiero enfocado principalmente a la compra de vivienda. Debido al alto coste de una vivienda es realmente complicado que una

persona tenga ahorrado en su totalidad por lo que le es necesario solicitar una hipoteca.

Una hipoteca es un crédito, con un tipo de interés más bajo que un préstamo personal. Esto se compensa por la cantidad de dinero solicitada, muy superior que en el caso de un crédito y por los años de duración de la hipoteca, que como mínimo es de 10-12 años y puede alcanzar hasta los 35 años. Algunas veces incluso más.

Un crédito es el producto financiero básico de financiación. Podemos encontrar muchos tipos de diferentes según sea la finalidad del dinero solicitado.

Así podemos encontrar créditos para comprar un coche, para un viaje, para realizar unos estudios, etc. (Suárez M., 2015)

Crédito

Un Crédito es un contrato por el que una entidad financiera pone dinero a disposición del beneficiario hasta un límite señalado y por un plazo determinado, percibiendo periódicamente los intereses de la cantidad dispuesta, y las comisiones fijadas. El beneficiario está obligado a devolver la cantidad adeudada en el plazo estipulado.(CONTRERAS , Ismaira, 2010)

El Crédito implica generalmente la apertura de una cuenta corriente.

a) Créditos en póliza

La Póliza es el documento en el que se hace constar el contrato de préstamo mercantil concertado entre la Entidad de Crédito y Ahorro y el cliente. Suele intervenir un mediador para que tenga fuerza ejecutiva.

En las pólizas constan los detalles del crédito y todas las modalidades del mismo.

b) Créditos en cuenta corriente de crédito

La apertura de una cuenta corriente de crédito debe hacerse a la vista de la póliza, tarjeta de firmas y peticiones de talonario, que se entregará con las precauciones de costumbre. En esta clase de cuentas no es imprescindible la entrega de efectivo.

Tanto el préstamo como la cuenta corriente de crédito pueden formalizarse en escritura pública (inexcusable si existe garantía hipotecaria).(CONTRERAS , Ismaira, 2010)

c) Crédito documentario

Es aquél que tiene como función el pago de una adquisición, suministro o arrendamiento de bienes o servicios, siendo el receptor de los mismos el ordenante o un tercero designado por el mismo, y el suministrador, arrendador o vendedor, el beneficiario del crédito. Esta modalidad de crédito se utiliza preferentemente en las operaciones de comercio internacional.

d) Crédito a la exportación

Es un crédito destinado a la financiación de la exportación y está subvencionado por la banca oficial.

La subvención de intereses para cada operación concreta corresponde al Instituto de Crédito Oficial (ICO), será neta y se formalizará mediante el correspondiente contrato entre el ICO y la entidad o entidades financiadoras. (CONTRERAS, Ismaira, 2010)

Diferencia entre crédito y préstamo

Aunque habitualmente consideremos que préstamos y créditos son sinónimos, en realidad son dos productos distintos.

Un préstamo es la operación financiera en la que una entidad o persona (el prestamista) entrega otra (el prestatario) una cantidad fija de dinero al comienzo de la operación, con la condición de que el prestatario devuelva esa cantidad junto con los intereses pactados en un plazo determinado. La amortización (devolución) del préstamo normalmente se realiza mediante unas cuotas regulares (mensuales, trimestrales, semestrales...) a lo largo de ese plazo. Por lo tanto, la operación tiene una vida determinada previamente. Los intereses se cobran sobre el total del dinero prestado.

Un crédito es la cantidad de dinero, con un límite fijado, que una entidad pone a disposición de un cliente. Al cliente no se le entrega esa cantidad de golpe al inicio de la operación, sino que podrá utilizarla según las necesidades de cada momento, utilizando una cuenta o una tarjeta de crédito. Es decir, la entidad irá realizando entregas parciales a petición del cliente. Puede ser que el cliente disponga de todo el dinero concedido, o sólo una parte o nada. Sólo paga intereses por el dinero del que efectivamente haya dispuesto, aunque suele cobrarse además una comisión mínima sobre el saldo no dispuesto. A medida que devuelve el dinero podrá seguir disponiendo de más, sin pasarse del límite.

Los créditos también se conceden durante un plazo, pero a diferencia de los préstamos, cuando éste se termina se puede renovar o ampliar.

Los intereses de los créditos suelen ser más altos que los de un préstamo, pero, como ya hemos dicho, sólo se paga por la cantidad utilizada.

Los créditos son más indicados para cubrir los desfases entre cobros y pagos de las empresas.

Los préstamos suelen concederse para financiar la adquisición de un bien o servicio en concreto: un coche, unos estudios, una reforma en casa, etc. Los créditos sirven más para cubrir desfases entre cobros y pagos y para afrontar períodos pasajeros de falta de liquidez. Por tanto, los créditos normalmente son más indicados para empresas que para particulares. (GREUNING, 2006)

Préstamo Quirografario

Conocidos en inglés como commercial loans, los préstamos quirografarios, son operaciones de crédito a corto o medio plazo en las cuales la persona física o jurídica deudora se compromete a reembolsar el importe prestado más los intereses acordados por ambas partes mediante su firma en un pagaré. Carece, por tanto, de garantías específicas más allá de la obligación suscrita al pagaré. Comúnmente se utilizan para cubrir necesidades puntuales y urgentes de liquidez en actividades laborales y/o profesionales.

Nota importante: un pagaré es una declaración de obligaciones en la que la parte deudora (denominada suscriptora) se compromete a pagar a la persona o entidad con la que contrae una deuda (denominada parte beneficiaria) una suma determinada de dinero en un plazo acordado por ambas partes. El término surge de la propia declaración, que comienza con un “Debo y pagaré”.

Aunque el plazo de devolución es variable, habitualmente se fija en torno al ciclo de operaciones de la actividad empresarial o profesional que realiza el adquirente del préstamo quirografario. Para tratar de acortar la explicación, diremos que el ciclo de operaciones engloba todo el proceso empresarial desde el inicio de la producción de un determinado bien o servicio hasta que éste llega al consumidor final (que no siempre tiene que ser una persona física, a veces son otras empresas o profesionales). Por tanto, una empresa que fabrica mesas puede pedir un préstamo quirografario para poder comprar un cargamento de madera recién talada, y una vez trabajada, cortada, lijada y estructurada por piezas, comenzarán la construcción de las mesas. Una vez acabadas, pueden transportarlas (por medio de servicios de terceros o propios) al local o locales que las venderán, percibiendo el precio acordado con dichos negocios. Cuando la empresa percibe los ingresos, será el momento de devolver el préstamo.

Aunque comúnmente se dice que estos créditos son a corto plazo, arriba especificamos que pueden ser a corto o medio plazo. Pero, ¿cuál es el motivo? No todas las empresas funcionan igual, y una fábrica de madera puede tener listo un cargamento en una semana, pero una empresa de videojuegos puede tardar varios meses en sacar el producto final desde el momento en que adquirió la deuda. Evidentemente, es poco probable que se otorguen préstamos de este tipo a empresas que tienen un ciclo de operaciones muy largo, pero igualmente la empresa maderera puede encargarse también de la venta de las mesas en locales propios y retrasar varias semanas el percibimiento de sus ingresos finales por el cargamento, así que siempre es mejor tener en cuenta que los plazos siempre son variables aunque “sobre el papel” las definiciones sean muy específicas.

Para acabar, una pequeña aclaración sobre lo que entendemos por corto, medio y largo plazo. Dependerá mucho de la actividad a la que nos enfrentemos, pero en Economía solemos plantearlo de la siguiente manera:

- Corto plazo: plazos no superiores a un mes de duración.
- Medio plazo: entre un mes y un año.
- Largo plazo: período superior a un año de duración.
- Claro que esto es variable, otras medidas utilizadas principalmente en planeamiento y/o planificación empresarial son:
- Corto plazo: 0-6 meses.
- Medio plazo: de 6 meses a 2-3 años (dependiendo de los intereses que se persigan)
- Largo plazo: a partir de los 2-3 años fijados.(BURNEO, 2010)

Proceso del Crédito

Se ha puesto de manifiesto que todas las operaciones de activo o préstamos representan riesgo para las entidades financieras, porque siempre existe la posibilidad de sufrir pérdida parcial o total del importe préstamos.

A fin de analizar las operaciones con la mayor objetividad posible y de reducir el riesgo asumido, las entidades financieras deben tener en cuenta los criterios de seguridad, liquidez y rentabilidad.

El factor de riesgo existen en tres momentos clave de la relación con el cliente: en el momento del estudio de la operación, en la formalización de la operación y en el seguimiento de la operación.

En este artículo analizaremos el Proceso de Crédito (PDC), los factores determinantes del nivel de riesgo y las causas habituales de problemas de préstamos

- Solicitud del Cliente
- Estudio
- Decisión

- Formalización
- Seguimiento
- Cancelación o renovación

Desde el momento en que el cliente presenta su solicitud hasta que la entidad financiera toma una decisión, se debe dedicar un tiempo para evaluación dicha solicitud (Estudio de la operación).

Tras tomar una decisión, la entidad formaliza la operación y realiza los tramites correspondiente (Formalización de la operación)

Desde ese momento hasta cancelación de la operación se hace el continuo seguimiento de la evolución de la operación (Seguimiento de la Operación)

a) Estudio de la operación

- La entidad dedica cierto tiempo a la evaluación de la operación.
- Para la evaluación se necesita información y buenos analistas con suficiente conocimiento y experiencia,
- Elementos fundamentales: información suficiente, método de interpretación o análisis (conocimiento técnico-financiero) y finalmente experiencia.
- Para el estudio de la operación se debe recoger información:
- Información a solicitar al cliente
- Información interna y a solicitar a tercero
- Oficial de Crédito prepara un informe al Comité de Crédito, que ha de tomar la decisión

b) Formalización de la operación

- La formalización de la operación se lleva a cabo después de aceptar la operación.
- En este momento se debe actuar en forma rigurosa y estableciendo los controles de seguridad adecuados.
- Debe ceñirse en todas las condiciones de aprobación del expediente de crédito por parte los órganos de decisión de la institución financiera.
- Al formalizar la operación, las condiciones deben ser admitidas por el cliente en todo su contenido.

c) Seguimiento de la operación

- Durante la vida de la operación, la entidad financiera debe realizar el oportuno seguimiento de la operación y del cliente a fin de que se cumpla las previsiones contempladas en el análisis. (Periodo de seguimiento de la operación)
- Toda la documentación antecedente es histórica y la devolución del préstamo depende de lo que suceda en el futuro.
- Todo análisis de operación de crédito debería ir acompañado de una previsión futura (presupuesto de tesorería) para disminuir el riesgo. De esta forma se facilita el seguimiento de la operación.
- Si existe deficiencia en la formalización y seguimiento de la operación de poco sirve el esfuerzo en la realización del estudio analítico inicial. (ORTIZ , 2005)

Factores Determinantes del Nivel De Riesgo

Plazo:

- A medida que el vencimiento se aleja en el tiempo el riesgo aumenta.
- Si la capacidad de devolución del cliente no se adecua al plazo necesario

Importe:

- Es un factor de riesgo si no es proporcional a la solvencia del cliente.
- Si financia el 100% de la inversión del cliente, una parte debe ser con recursos propios.
- Debe ser suficiente para la finalidad a que se destina.

Modalidad:

- La modalidad solicitada debe coincidir con la necesidad de inversión del cliente.
- Para financiar campañas estacionales o capital de trabajo es adecuado solicitar un crédito de corto plazo.
- Para financiar compra de máquinas se debe solicitar préstamo de largo plazo con amortizaciones periódicas o un leasing financiero, de forma que el plazo coincida con el periodo de depreciación de la máquina.

Finalidad:

- El uso que haga del crédito debe generar dinero para devolver el importe total prestado y sus intereses.
- La finalidad es un factor de riesgo si el beneficio derivado de la inversión realizada por el cliente no es suficiente para devolver la totalidad del dinero que la entidad financiera le ha prestado.
- La primera garantía de la operación sea la propia finalidad de la operación.
- Nivel creciente de riesgo si los fondos se destinan a la sustitución de deudas o de reemplazar recursos propios por recursos ajenos.

Conocer aspectos como:

- El motivo de la operación
- La descripción de la inversión

- En el caso de que el solicitante sea una empresa, se debe observar, entre otros, temas como actividad, la posición dentro del sector, la experiencia profesional y la competencia del equipo de dirección

Conocimiento del solicitante:

- Informaciones a solicitar:
- Información histórica del cliente: es de origen interno y se obtiene de la base de datos
- Información a solicitar al cliente y la que se puede conseguir a través de fuentes externas: Central de Riesgo del BC e Inforconf.

Para conocer al cliente y su solvencia es necesario estudiar sus antecedentes y su integridad moral así como realizar un seguimiento de sus hábitos comerciales y profesionales.

Es también importante verificar a través de referencias externas las impresiones favorables.

Garantías:

- Para disminuir el riesgo
- Debe servir de fuente de apoyo y complemento en el momento de solicitar el crédito
- Obtener dictámenes imparciales sobre el valor real y de la facilidad de realización forzosa.
- Causas habituales de problemas de préstamos
- Capacidad de devolución de la deuda es insuficiente o no está muy clara.
- El prestatario ofrece duda sobre su integridad
- El plazo no es adecuado a la vida útil del bien financiado
- La finalidad queda confusa y no se observa una clara viabilidad del negocio
- La solicitud se basa solamente en las garantías

En la formalización de la operación:

- No se realizan las verificaciones previas indicadas en la aprobación de la propuesta.
- Aparecen problemas de interpretación o de condicionantes entre socios durante la firma de la operación.(BLOCK & HIRT , 2005) 2.4.2

Desarrollo de la variable Dependiente

2.4.2.1 Constitución de la República del Ecuador – Ministerio Laboral

Según la Constitución de la República del Ecuador (2008) define:

El trabajo es un derecho y un deber social. Gozará de la protección del Estado, el que asegurará al trabajador el respeto a su dignidad, una existencia decorosa y una remuneración justa que cubra sus necesidades y las de su familia.

Los derechos del trabajador son irrenunciables. Será nula toda estipulación que implique su renuncia, disminución o alteración. Las acciones para reclamarlos prescribirán en el tiempo señalado por la ley, contado desde la terminación de la relación laboral. (p.8)

De la seguridad social

La seguridad social será deber del Estado y derecho irrenunciable de todos sus habitantes. Se prestará con la participación de los sectores público y privado, de conformidad con la ley.

Se establece el sistema nacional de seguridad social. La seguridad social se regirá por los principios de solidaridad, obligatoriedad, universalidad, equidad, eficiencia, subsidiaridad y suficiencia, para la atención de las necesidades individuales y colectivas, en procura del bien común.

El seguro general obligatorio cubrirá las contingencias de enfermedad, maternidad, riesgos del trabajo, cesantía, vejez, invalidez, discapacidad y muerte.

La protección del seguro general obligatorio se extenderá progresivamente a toda la población urbana y rural, con relación de dependencia laboral o sin ella, conforme lo permitan las condiciones generales del sistema.

El seguro general obligatorio será derecho irrenunciable e imprescriptible de los trabajadores y sus familias.

.La prestación del seguro general obligatorio será responsabilidad del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, entidad autónoma dirigida por un organismo técnico administrativo, integrado tripartita y paritariamente por representantes de asegurados, empleadores y Estado, quienes serán designados de acuerdo con la ley. Su organización y gestión se regirán por los criterios de eficiencia, descentralización y desconcentración, y sus prestaciones serán oportunas, suficientes y de calidad. Podrá crear y promover la formación de instituciones administradoras de recursos para fortalecer el sistema previsional y mejorar la atención de la salud de los afiliados y sus familias. La fuerza pública podrá tener entidades de seguridad social.

Los aportes y contribuciones del Estado para el seguro general obligatorio deberán constar anualmente en el presupuesto general del Estado, y serán transferidos oportuna y obligatoriamente a través del Banco Central del Ecuador.

Las prestaciones del seguro social en dinero no serán susceptibles de cesión, embargo o retención, salvo los casos de alimentos debidos por ley o de obligaciones contraídas a favor de la institución aseguradora y estarán exentas del pago de impuestos. No podrá crearse ninguna prestación ni mejorar las existentes a cargo del seguro general obligatorio, si no se encontraren debidamente financiadas, según estudios actuariales. Los fondos y reservas del seguro social serán propios y distintos de los del Estado, y servirán para cumplir adecuadamente los fines de su creación y funciones. Ninguna institución del Estado podrá intervenir en sus fondos y reservas ni afectar su patrimonio. Las inversiones del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social con recursos provenientes del seguro general obligatorio, serán realizadas a través del mercado financiero, con sujeción a los principios de eficiencia, seguridad y rentabilidad, y se harán por medio de una comisión técnica nombrada por el organismo técnico administrativo del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social. La idoneidad de sus miembros será aprobada por la superintendencia bajo cuya responsabilidad esté la supervisión de las actividades de seguros, que también regulará y controlará la calidad de esas inversiones.

Las pensiones por jubilación deberán ajustarse anualmente, según las disponibilidades del fondo respectivo, el cual se capitalizará para garantizar una pensión acorde con las necesidades básicas de sustentación y costo de vida. (p.11)

Si bien es cierto la constitución del Ecuador crea leyes que amparan de una u otra manera al ser humano en esta se puede evidenciar el derecho al trabajo y las obligaciones y derechos que el empleado y el empleador deben cumplir, a través de ciertas entidades como es la Inspectoría de trabajo.

Ministerio Laboral

El Ministerio Laboral es el órgano de la administración pública que se encarga del trámite de procedimientos laborales, en vía administrativa. Derecho Labora (2008)

“Alcanzar el buen vivir, impulsando el empleo digno e inclusivo que garantice la estabilidad y armonía en las relaciones laborales”. Ministerio Laboral (2013)

Entidad pública encargada de llevar todos los procedimientos laborales.

2.5.3 Constitución Laboral de la Economía

A continuación, se detalla las investigaciones realizadas por un autor Constitución laboral de la economía (2008).

La organización y el funcionamiento de la economía responderán a los principios de eficiencia, solidaridad, sustentabilidad y calidad, a fin de asegurar a los habitantes una existencia digna e iguales derechos y oportunidades para acceder al trabajo, a los bienes y servicios: y a la propiedad de los medios de producción.

Art. 243. Serán objetivos permanentes de la economía:

- 1. El desarrollo socialmente equitativo, regionalmente equilibrado, ambientalmente sustentable y democráticamente participativo.*
- 2. La conservación de los equilibrios macroeconómicos, y un crecimiento suficiente y sostenido.*
- 3. El incremento y la diversificación de la producción orientados a la oferta de bienes y servicios de calidad que satisfagan las necesidades del mercado interno.*
- 4. La eliminación de la indigencia, la superación de la pobreza, la reducción del desempleo y subempleo; el mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes, y la distribución equitativa de la riqueza.*
- 5. La participación competitiva y diversificada de la producción ecuatoriana en el mercado internacional.*

Art. 253. El Estado reconocerá las transacciones comerciales por trueque y similares.

Procurará mejores condiciones de participación del sector informal de bajos recursos, en el sistema económico nacional, a través de políticas específicas de crédito, información, capacitación, comercialización y seguridad social.

Art. 254. El sistema nacional de planificación establecerá los objetivos nacionales permanentes en materia económica y social, fijará metas de desarrollo a corto, mediano y largo plazo, que

deberán alcanzarse en forma descentralizada, y orientará la inversión con carácter obligatorio para el sector público y referencial para el sector privado.

Se tendrán en cuenta las diversidades de edad, étnico culturales, locales y regionales y se incorporará el enfoque de género.

Art. 255. El sistema nacional de planificación estará a cargo de un organismo técnico dependiente de la Presidencia de la República, con la participación de los gobiernos seccionales autónomos y de las organizaciones sociales que determine la ley.

En los organismos del régimen seccional autónomo podrán establecerse departamentos de planificación responsables de los planes de desarrollo provincial o cantonal, en coordinación con el sistema nacional.

Capítulo 3 Del régimen tributario

Art. 256. El régimen tributario se regulará por los principios básicos de igualdad, proporcionalidad y generalidad. Los tributos, además de ser medios para la obtención de recursos presupuestarios, servirán como instrumento de política económica general.

Las leyes tributarias estimularán la inversión, la reinversión, el ahorro y su empleo para el desarrollo nacional. Procurarán una justa distribución de las rentas y de la riqueza entre todos los habitantes del país.

En estos artículos se puede evidenciar como las leyes también están dirigidas a amparar el aspecto económico de nuestro país.

2.5.4 Mercado Laboral

El mercado laboral es el lugar donde se produce la demanda y la oferta del trabajo. A continuación, se describe definiciones descritas por un autor sobre el mercado laboral.

Se denomina mercado de trabajo o mercado laboral al mercado en donde confluyen la demanda y la oferta de trabajo. El mercado de trabajo tiene particularidades que lo diferencian de otro tipo de mercados (financiero, inmobiliario, de materias primas, etc.) ya que se relaciona con la libertad de los trabajadores y la necesidad de garantizar la misma. En ese sentido, el mercado de trabajo suele estar influido y regulado por el Estado a través del derecho laboral y por una modalidad especial de contratos, los convenios colectivos de trabajo. En el mercado de trabajo los individuos intercambian servicios de trabajo. La oferta de trabajo incluye al conjunto de trabajadores que están dispuestos a trabajar y la

demanda está formada por el conjunto de empresas o empleadores que contratan a los trabajadores. El salario es el precio del trabajo realizado por el trabajador en este mercado. Mercado Laboral GTH (2011)

La demanda y la oferta del trabajo están formada por un conjunto de trabajadores dispuestos a trabajar y la demanda de trabajo por el conjunto de empresas o empleadores que contratan a los trabajadores.

2.5.5 Situación Económica de los Empleadores

El IESS, como guardián de los derechos del trabajador, tiene fuertes armas jurídicas para asegurar que el empleador cumpla sus obligaciones laborales. Utilizando la facultad que en teoría jurídica se ha denominado "autotutela", el IESS puede por sí solo determinar la responsabilidad patronal, imponer intereses por mora e iniciar acciones para hacer efectivo el cobro. (Ley de Seguridad Social, 2015)

Esta fortaleza del trabajador frente al empleador en los reclamos proseguidos en el seno del IESS sigue la lógica del Derecho Social. El Derecho laboral es un área donde se deja atrás la simple "igualdad entre iguales" del Derecho civil para buscar una equidad más profunda. Se entiende que la posición jurídica fuerte del trabajador vis à vis con el empleador compensa su débil situación económica. La fuerza del trabajador en el fuero busca compensar su vulnerabilidad en la fábrica.

Esta lógica de protección a la parte más débil informa todo el Derecho Laboral. El empresario tiene que tener siempre en cuenta que aunque el nombre de la Gráfico sea el mismo, las instituciones clásicas del Derecho Civil se transforman en el Derecho Laboral al ser supeditadas al fin social de tutela de los intereses del trabajador. Consideremos, por ejemplo, la mora.

Todo empresario sabe lo que significa "estar en mora", a primera vista parecería que no hacen falta abogados para explicar esta Gráfico pues ya es parte del día a día del comercio. Sin embargo, no es lo mismo hablar de mora entre dos empresarios que hablar de mora entre un trabajador y su patrono. En el segundo caso, la mora se reviste de ciertos aspectos punitivos que pueden tomar al

empresario por sorpresa; no pensar en las particularidades del Derecho Laboral puede colocar al empresario en una situación de riesgo con repercusiones económicas gravísimas.

Si consultamos superficialmente la Ley de Seguridad Social, sabremos que hay mora patronal desde el momento que el empleador no paga dentro de los 15 días siguientes al mes al que correspondan, los aportes al IESS. Si nos aferramos a la noción común de la mora podríamos pensar que una vez pagados estos aportes, más intereses, la responsabilidad del empleador está cubierta. Sin embargo, la mora en lo laboral está rodeada de aspectos punitivos que complican la situación del empleador. En lo laboral, la mora no es simplemente el "precio del dinero en el tiempo" sino una infracción en sí y un riesgo que tiene que asumir el trabajador o el Estado.

El Derecho Laboral considera que es tan vulnerable la situación del empleado, cuyo patrono se atrasa en el pago de las aportaciones, que el sólo hecho que haya estado en mora -aunque aquello no le haya impedido el acceso a la prestación correspondiente- es penado por el Estado; se sanciona pues la sola potencialidad de que el empleado haya podido ser privado de la atención por el incumplimientos de su patrono.

Aun el empresario familiarizado con el Sector Público puede ser sorprendido por las peculiaridades del Derecho Laboral, que a veces rompe filas con otras ramas del Derecho Público para desempeñar mejor su objetivo de proteger al trabajador. Consideremos la Jurisdicción coactiva.

La jurisdicción coactiva es un mecanismo de cobro rápido y de ejecución inmediata que poseen ciertas instituciones estatales para cobrar créditos propios o que ellas administran. El beneficiario del crédito que se vaya a ejecutar por medio de esta vía, es generalmente la misma institución que lo promueve.

La Ley de Seguridad Social extiende el paraguas de la jurisdicción coactiva, atípicamente a algo más que cobrar créditos propios o administrados y permite que dicha institución por medio de la vía coactiva, pueda cobrar por cuenta del trabajador, los daños y perjuicios que éste haya sufrido por la falta de prestación a

que tenía derecho y que no pudo hacerse efectiva por incumplimientos de su empleador. A diferencia de lo que normalmente ocurre, en este caso, los daños y perjuicios van a ser determinados y cuantificados previamente por el empleado, se iniciaría su ejecución a través del Juez de Coactiva del IESS y luego, sólo si el empleador se defiende y consigna el valor reclamado, se entraría a discutir qué daños deben o no indemnizarse y a qué valores.

En el cálculo de los riesgos que tiene que hacer toda empresa, el rubro de riesgos laborales merece especial atención, pues son posiblemente los más altos y las obligaciones laborales son simplemente ineludibles para el empresario ético. Teniendo esto en mente, es importante que el empresario no se deje llevar por la familiaridad que pueda tener con ciertos términos jurídicos o con ciertas expresiones comerciales que en el Derecho Laboral adquieren un carácter distinto al ser vistas bajo el prisma del interés social. (Ley de Seguridad Social, 2015)

Derechos y Obligaciones del Empleador

El empleador tiene la facultad de organizar económica y técnicamente la empresa, explotación o establecimiento. Las facultades de dirección que asisten al empleador deberán ejercitarse con carácter funcional, atendiendo a los fines de la empresa, a las exigencias de la producción sin perjuicio de la preservación y mejora de los derechos personales y patrimoniales del trabajador. El empleador está facultado para introducir todos aquellos cambios relativos a la forma y modalidades de la prestación del trabajo, en tanto esos cambios no importen un ejercicio irrazonable de esa facultad, ni alteren modalidades esenciales del contrato, ni causen perjuicio material ni moral al trabajador.

En cuanto al aspecto disciplinario, el empleador puede aplicar medidas disciplinarias proporcionadas a las faltas o incumplimiento, demostrados por el trabajador, pero no podrán aplicarse sanciones disciplinarias que constituyan una modificación del contrato de trabajo. También tomar medidas por causas económicas:

El empleador puede disponer suspensiones por razones económicas, en los límites y con arreglo a las condiciones fijadas por la ley, los estatutos profesionales, las

convenciones colectivas de trabajo, los consejos de empresa y, si los hubiere, reglamentos internos que éstos dictaren. Derecho de control de personal: Los sistemas de controles personales del trabajador destinados a la protección de los bienes del empleador deberán siempre salvaguardar la dignidad del trabajador y deberán practicarse con discreción y se harán por medios de selección automática destinados a la totalidad del personal. Los controles del personal femenino deberán estar reservados exclusivamente a personas de su mismo sexo.

Obligaciones del empleador en Ecuador:

- Celebrar un contrato de trabajo
- Inscribir el contrato de trabajo en el Ministerio de Relaciones Laborales.
- Afiliar a tu trabajador a la Seguridad Social (IESS), a partir del primer día de trabajo, inclusive si es a prueba.
- Tratar a los trabajadores con la debida consideración, no infiriéndoles maltratos de palabra o de obra.
- Sueldo básico que se debe pagar es de \$ 366 (Salario Básico Unificado 2016).
- Asumir el porcentaje (11,15%) que corresponde al empleador por la seguridad social
- Pagar horas extras y suplementarias.
- Pagar los décimos tercero y cuarto.
- A partir del segundo año de trabajo pagar los Fondos de Reserva.
- A pagar una compensación por el salario digno.
- A pagar utilidades si la empresa tiene beneficios.

La responsabilidad patronal con el I.E.S.S.

Consideraciones generales.

Todas las empresas en su calidad de empleadores tienen la obligación de afiliar a sus trabajadores al I.E.S.S. desde su primer día de labores, sin consideración a la modalidad de trabajo o tiempo en el servicio. Con ello, nace la obligación por parte de los empleadores de pagar al I.E.S.S. los aportes – tanto patronales como del trabajador -, en los montos, forma y plazos que determina la ley.

Pero quizá debido a circunstancias particulares de las empresas, éstas al momento de establecer prioridades para la cancelación de sus múltiples obligaciones con terceros, deben determinar un flujo de pagos dependiendo de su liquidez, lo que a veces ocasiona que sus obligaciones para con el I.E.S.S. sean consideradas como no prioritarias, ante las de los demás acreedores.

Es en este instante que las empresas deben considerar que por sobre otras obligaciones para con terceros, cuando se incumple con el I.E.S.S. se incurre en mora patronal - cuando un patrono no cumple oportunamente con el pago de aportes del seguro general obligatorio o de seguros adicionales contratados, descuentos, intereses, multas y otras obligaciones – y si ello motiva que el I.E.S.S. no puede entregar total o parcialmente las prestaciones o mejoras a que tiene derecho un afiliado, se establece la responsabilidad patronal, con consecuencias aún más graves que en el caso de mora con otros acreedores.

Recientemente, se han publicado nuevas normas que regulan lo anterior, por lo que es indispensable que los patronos conozcan los efectos su incumplimiento, y las sanciones que podrían afectarlos en caso de incurrir en ello.

Cuantía y circunstancias de la responsabilidad patronal.

Las circunstancias que determinan la responsabilidad patronal y su cuantía, depende del seguro al que se aplique, según los siguientes casos:

- En el seguro de enfermedad y en el seguro de maternidad.
- En los seguros de invalidez, vejez, muerte y auxilio de funerales.
- En el seguro de cesantía.

- En el seguro de riesgos del trabajo: accidente de trabajo o enfermedad profesional.

Circunstancias de la responsabilidad patronal:

- En general, los empleadores incurren en responsabilidad patronal cuando se dan las siguientes circunstancias:
- Extemporaneidad de más de tres meses, en el pago de las aportaciones de los últimos doce meses anteriores a la atención médica o siniestra.
- Al momento de la atención de la salud, el empleador no hubiere inscrito al trabajador, dentro de los 15 días conforme prescribe la ley
- Al momento de otorgar la presentación se encontrare en mora

Cuantía: la cuantía de la responsabilidad patronal en el seguro de salud se aplicara de acuerdo a la siguiente tabla:

Tiempo de retraso en el pago del aporte, respecto a la fecha máxima de pago y prestación otorgada en mora	Valor de la responsabilidad patronal
Paga con retraso de 1 a 10 días, respecto a la fecha máxima de pago.	25% de la prestación + 25% SBU
Paga con retraso de 11 a 20 días, respecto a la fecha máxima de pago.	50% de la prestación + 25% SBU
Paga con retraso de 21 a 30 días, respecto a la fecha máxima de pago.	75% de la prestación + 25% SBU
Paga con retraso mayor a 30 días, respecto a la fecha máxima de pago	100% de la prestación + 25% SBU

Forma de pago.

Una vez establecida la responsabilidad patronal y su cuantía, el I.E.S.S. procede a la emisión del correspondiente título de crédito que se cobra mediante la jurisdicción coactiva.

En este punto es importante resaltar que dicha potestad implica que la institución puede ejecutar la deuda sobre los bienes del empleador y de sus representantes legales – los actuales y quienes estuvieron en la administración durante la época del incumplimiento -, que son solidariamente responsables por dichas obligaciones. (Ley de Seguridad Social, 2015)

Conclusión

Importante es que las empresas consideren estos antecedentes, pues actualmente las normas que regulan el cumplimiento de las obligaciones para con el I.E.S.S. son más rígidas, y ello sin considerar las consecuencias de tipo penal que acarrea el hecho de retener aportes al trabajador y no remitirlos al I.E.S.S., norma que aún está vigente y cuya aplicación es impositiva del I.E.S.S., en cualquier circunstancia, sin perjuicio de las sanciones que han sido motivo de este análisis.

2.6 Hipótesis

¿Los productos financieros de Crédito del BIESS inciden en la situación económica de los empleadores registrados en el IESS Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato?

2.7 Señalamiento de Variables

V. Independiente: Productos Financieros de Crédito

V. Dependiente: Situación Económica de empleadores

Situación: BIESS Tungurahua

CAPITULO III

METODOLOGÍA

3.1 Enfoque de la Modalidad. (Cuantitativa y Cualitativa)

La metodología para realizar la investigación de este proyecto se basó en lo cuanti-cualitativo, porque sustenta en cifras reales obtenidas a través de la información disponible en la página web de la Superintendencia de Bancos , IESS-BIESS, entre otras ; así como el procesamiento estadístico a través de encuestas las mismas que se aplicaron; debido a que existió una comunicación más directa entre los funcionarios del BIESS, empleadores y el investigador, mayor naturalidad y habilidad de estudiar la relación con el problema que enfrenta la institución.

Cualitativa porque se busca identificar la naturaleza profunda de la realidad del problema del BIESS, la cual busca la causa y la explicación de lo que se estudia, posee una medición controlada ya que tiene una perspectiva y se orienta al descubrimiento de la hipótesis, genera un énfasis en la investigación y asume una realidad dinámica.

Este tipo de enfoque permitió construir alternativas de solución por medio de la propuesta que contribuya a la solución de la problemática presentada ya que cuantifica la relevancia de un fenómeno.

3.2 Modalidad y Tipos de Investigación

3.2.1 Modalidad

La **investigación es de campo**; ya que se efectuó en el lugar de los hechos tomando contacto en forma directa para obtener información de acuerdo a los objetivos planteados y la toma de decisiones.

Así también se utilizó una variedad de fuentes **documental-bibliográficas**, basándose en fuentes primarias y secundarias como información de los Organismos de Control del Sistema Financiero, del IESS-BIESS, libros, revistas, periódicos, y otras publicaciones con el propósito de conocer, ampliar y

profundizar enfoques y conceptualizaciones de diferentes autores que proporcionaron información sobre el tema de investigación.

También se recabo información a través de la aplicación de encuestas a la población. La siguiente tabla permite apreciar las áreas a contemplar en el diseño de datos primarios.

Tabla 3: Enfoque a la investigación

ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN	MÉTODOS DE CONTACTO	PLAN DE LA MUESTRA	INSTRUMENTO DE LA INVESTIGACIÓN
Encuesta	Responsable de la agencia del BIESS Ambato Funcionarios del BIESS Empleadores registrados en el IESS	Tamaño de la Muestra	Cuestionario

Fuente: Biblioteca Particular. (Espín Karina), 2010.

Elaborado por: Yanera Constante

3.2.2 Tipos de investigación.

Se reconocen los siguientes tipos de investigación: Exploratoria, descriptiva, asociación de variables y explicativa.

La presente investigación se basa en la asociación de variables con hipótesis, de acuerdo con HERRERA E. Luis y otros (2014), sus características son:

Permite predicciones estructurales, análisis de correlación (sistema de variaciones), medición de relaciones entre variables entre los mismos sujetos de un contexto determinado”, y sus objetivos son “evaluar las variaciones de comportamiento de una variable en función de variaciones de otra variable, medir el grado de relación entre variables, entre los mismos sujetos, y determinar tendencias (modelos de comportamiento mayoritario).

En base a esta teoría anotada, el tema de investigación se cimienta en el tipo asociación de variables con hipótesis y permite evaluar las variaciones de

comportamiento de una variable en función de otra variable y medir el grado de relación entre ellas, determinar tendencias y comprobar la hipótesis planteada.

3.3 Población y muestra o diseño experimental.

Según, Tamayo (1996), referente a población: “Es la totalidad del fenómeno a estudiar en donde las unidades de población a estudiar poseen una característica común, la cual se estudia y da origen a los datos de investigación”.

En este trabajo de investigación la población estará compuesta por los empleadores del sector Privado, personas naturales registrados en el IESS, con su propio Registro Único de Contribuyentes, cantón Ambato, provincia de Tungurahua-Ecuador.

Tabla 4: Población y Muestra

INFORMANTES	N
Funcionarios	5
Empleadores del IESS en la Prov. de Tungurahua (a marzo 2016)	18496
Total	18501

Fuente: Sistema Bussines Intelligence del IESS

Elaborado por: Yanera Constante

Según la Guía Estadística Inferencial de Lara, Pascual, 2005, que dice: “la muestra es una parte de la población, es el subconjunto seleccionado de tal manera que permiten hacer inferencias o generalizar los resultados de la investigación, es decir, asegura cierto grado de representatividad. “

Para determinar el tamaño de la muestra empleamos las siguientes formulas:

n = Tamaño de la muestra

Z = Nivel de confiabilidad 95% $\rightarrow 0.95/2 = 0.4750 \rightarrow Z = 1.96$

P = Probabilidad de ocurrencia 0.5

Q = Probabilidad de no ocurrencia $1 - 0.5 = 0.5$

N = Población

e = error de muestreo 0.05 (5%)

Para encontrar la muestra de empleadores

Datos:

$$N = 18496 \text{ Empleadores}$$

$$e = 5\% \Rightarrow 0.05$$

$$Z = 95\% \Rightarrow \frac{0.95}{2} \Rightarrow 0.4750 \rightarrow Z = 1.96 \rightarrow$$

$$P = 0.5$$

$$Q = 1 - 0.5 \Rightarrow 0.5$$

Fórmula

$$n_0 = \frac{Z^2 PQN}{Z^2 PQ + Ne^2}$$

Remplazando los valores tenemos:

$$n_0 = \frac{(1,96^2)(0,5)(0,5)(18496)}{(1,96^2)(0,5)(0,5) + (18496)(0,05^2)}$$

$$n_0 = \frac{17763,55}{47.2004}$$

$$n = 376$$

3.3.1 Plan de Muestreo

En la presente investigación se utilizará el método de muestreo probabilístico estratificado, con la aplicación de este método se pretende determinar las características de la población que puedan ser sujeto de muestreo.

Los atributos de la población a considerarse serán:

Empleadores registrados en el IESS que corresponde a personas naturales, Artesanos calificados, teniendo en cuenta que estos sectores son los de menor accesibilidad a créditos que otorga el sistema financiero privado ecuatoriano.

Posterior a la determinación de la muestra se procederá a encuestar aleatoriamente, es decir, al azar a los empleadores que cumplan con las características antes mencionadas.

3.4 Operacionalización de variable independiente:

Tabla 5: Operacionalizacion de la variable independiente: Productos Financieros de crédito

Conceptualización	Dimensiones	Indicador	Ítem básicos	Test instrumental
Productos Financieros de crédito: son los diferentes tipos de créditos , que brinda una entidad financiera a través de solicitudes, a un determinado plazo e interés.	Tipos de créditos	Créditos de consumo Créditos comerciales. Créditos hipotecarios.	¿Conoce los beneficios de los diferentes tipos de créditos? ¿Cuál es el destino del préstamo de crédito que obtuvo en el BIESS?	Instrumento Cuestionario
	Plazo	Largo plazo Corto plazo	¿Conoce cuantos tipos de créditos existen? ¿Usted prefiere un crédito a largo o corto plazo?	Técnica Encuesta

Elaborado por: Yanera Constante

Cuestionario

A continuación, se presenta una serie de preguntas relacionadas con los productos financieros y la situación económica de los empleadores registrados en el IESS.

Tratamiento Estadístico

Descripción del instrumento inicial

El cuestionario para esta investigación se enfocará en dos partes: recabar información general y datos de diagnóstico relacionados con los productos financieros y la situación económica de los empleadores del IESS, en el BIESS de Tungurahua, año 2016.

Diagnóstico

Para llegar a conclusiones sobre la evaluación de los productos financieros y la situación económica de los empleadores del IESS todas las preguntas serán de carácter cerrado con opciones múltiples.

La validación del instrumento se hará mediante el criterio de expertos, (material del módulo de construcción y validación de instrumentos).

El instrumento será validado por:

Un experto en investigación

Un experto en estadística

Un experto en Banca y Finanzas.

3.5 Plan de Recolección de Información:

Una vez elaborada la encuesta en base al cuadro de operacionalización de variables, se procederá a aplicar dichas preguntas entre los funcionarios del BIESS y empleadores del IESS, tomando en cuenta que se debe encuestar a todos los Funcionarios del BIESS y a la población de la muestra obtenida para los Empleadores, el tipo de encuesta será el cuestionario.

La recolección de la información se realizará a través del análisis, cuantificación, control y seguimiento relacionados con los productos financieros y la situación económica de los empleadores del IESS, en el BIESS de Tungurahua, año 2016, para establecer los indicadores que incidan en su aplicación.

3.5.1 Matriz de recolección de la información

Tabla 7: Matriz de recolección de la información

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS
1	¿Dónde?	En el Área de Crédito del BIESS Agencia Tungurahua
2	¿Sobre qué?	Sobre productos financieros y la situación económica de los empleadores
3	¿Por qué?	Porque es necesario establecer la relación que existe entre las variables que se investigan y buscar soluciones.
4	¿Para qué?	Para realizar una evaluación de los productos financieros
5	¿Quién?	El investigador con el asesoramiento del Tutor
6	¿A quiénes?	A los Empleadores del IESS y Funcionarios del BIESS Matriz Ambato
7	¿Cuándo?	Durante el período Enero-Diciembre del 2016.
8	¿Cómo?	Con el Formulario de Recolección de datos

Fuente: Guía Estadística Inferencial. Pascual Lara G Ing. Primera Edición 2005

Elaborado por: Yanera Constante

3.5.2 Planes de procesamiento y análisis de la información

Para poder analizar la información recopilada durante toda la investigación, se seguirá el siguiente procedimiento.

Categorización y tabulación Revisión y codificación de la información.

Se revisará la información, filtrando los datos que sean erróneos, para que la tabulación se facilite, luego se procedió a cuantificar cada una de las respuestas del cuestionario.

Aquí se clasifico las respuestas según la pregunta que se planteó en el cuestionario, luego se tabularán los datos con el objeto de conocer cuál es la respuesta con más repeticiones, ya que la muestra no es tan extensa se realizará de una forma manual para minimizar los errores.

3.5.3 Análisis de los datos.

Una vez que sea recopilada y se hayan tabulado los datos, se analizó los resultados obtenidos, para poder tener una información veraz sobre las causas que provocan el problema, luego serán presentados en forma:

- Escrita
- Tabular
- Tratamiento estadístico de los datos

Gráfico Estadístico

Se hizo un análisis de resultados con la información de las encuestas y entrevistas que serán tabuladas a través de programas estadísticos de Excel.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Análisis de la encuesta aplicada a los empleadores

Pregunta 1: ¿Elija cuál es su rango de aportación al Instituto Ecuatoriano de seguridad Social (IESS)?

Tabla 8. Rango de las aportaciones

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
183 - 366	95	25
367- 500	226	60
501- 1000	45	12
1001- 1500	10	3
Total	376	100

Elaborado por: Yanera Constante

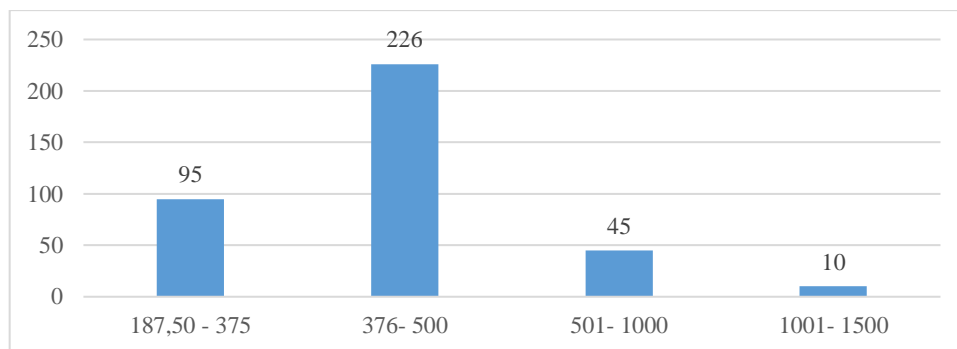


Gráfico 9: Rango de las aportaciones

Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

El 25% afirmó que el rango de aportaciones está entre \$183 a \$366; el 60% mencionó que el rango de aportaciones está entre \$367- \$500, el 12% mencionaron que el rango de sus aportaciones está dentro de 501 – 1000; y el 3% manifestaron que su rango de aportación es de 1001- 1500.

Interpretación

De acuerdo a los resultados obtenidos en la encuesta la mayoría de los empleadores aporta en un nivel socioeconómico medio – bajo

Pregunta 2: ¿Cuál fue el destino del préstamo de crédito que obtuvo en el BIESS?

Tabla 9: Destino del crédito otorgado por el BIESS

Destino del crédito	N° AREA DE INVERSIÓN	% de AREA DE INVERSIÓN
Consumo	61	16%
Educación	36	10%
Viajes	80	21%
Pago deudas	63	17%
Salud	61	16%
Vivienda	75	20%
Total general	376	100%

Elaborado por: Yanera Constante

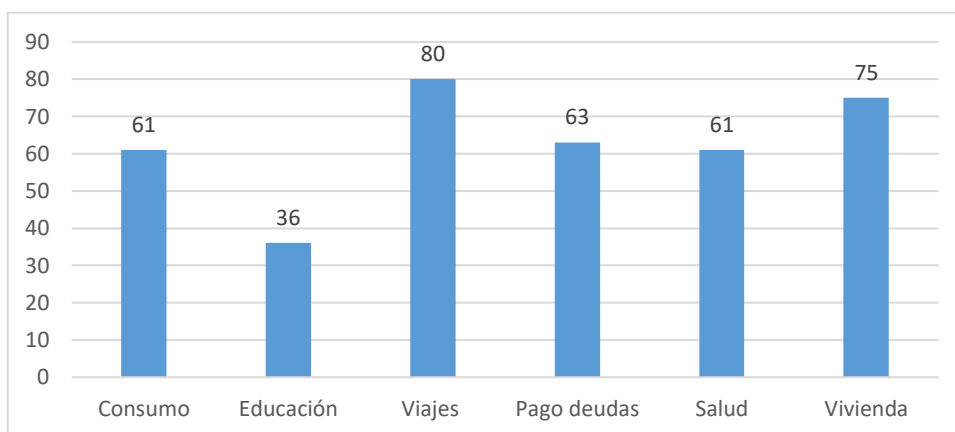


Gráfico 10: Destino del crédito otorgado por el BIESS

Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

El 20% de empleadores han invertido el crédito obtenido en lo que es vivienda, el 16% en salud, el 17% en pago de deudas; el 21 % lo han invertido en viajes; el 10% ha invertido el préstamo en la educación para sus hijos o para sí mismo; y Un 16% de empleadores lo ha invertido en algo diferente como en consumo.

Interpretación

la mayoría de los encuestados han adquirido un préstamo quirografario, que han sido destinados para cubrir gastos de consumo, educación, pago de deudas, salud, viajes; mientras que una minoría ha obtenido un préstamo hipotecario para la compra de vivienda, terrenos, entre otros.

Pregunta 3: ¿Cuál es el nivel de educación de los empleadores de la provincia de Tungurahua?

Tabla10: Nivel de educación de los empleadores

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria	280	74%
Superior	96	26%
Total general	376	100%

Elaborado por: Yanera Constante

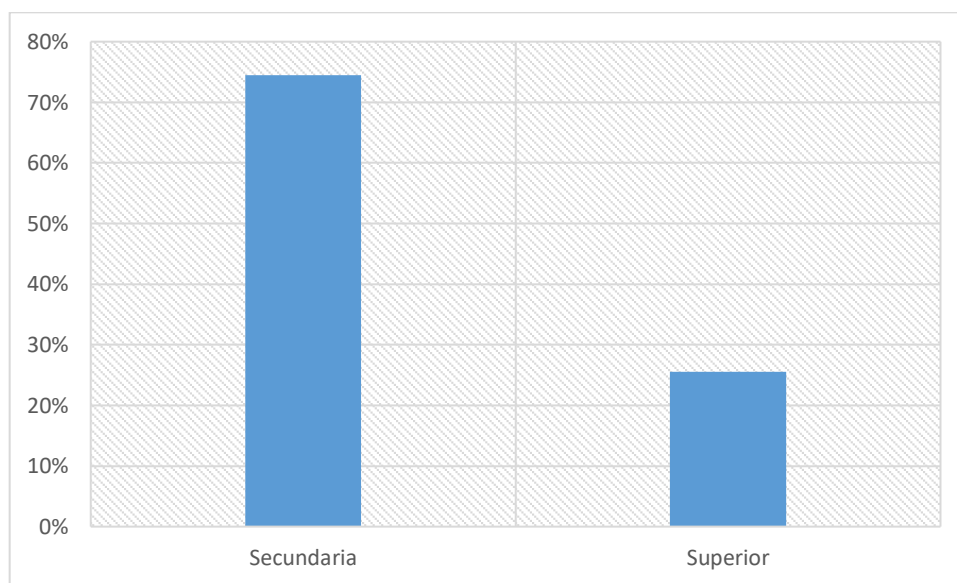


Gráfico 11: Nivel de educación de los empleadores
Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

El 26% de encuestados obtuvieron una educación superior, seguida por un 74% que solo estudiaron hasta la secundaria.

Interpretación

La mayoría de los empleadores son personas con educación secundaria, siendo personas capaces y responsables de cumplir con las obligaciones correspondientes que adquieran.

Pregunta 4: ¿Usted cuantas veces ha adquirido créditos en el BIESS?

Tabla11: Numero de adquisición de créditos

alternativa	Frecuencia	Porcentaje
>10 veces	65	17%
8-10	35	9%
5-7	210	56%
2-4	38	10%
0-1	28	8%
Total general	376	100%

Elaborado por: Yanera Constante

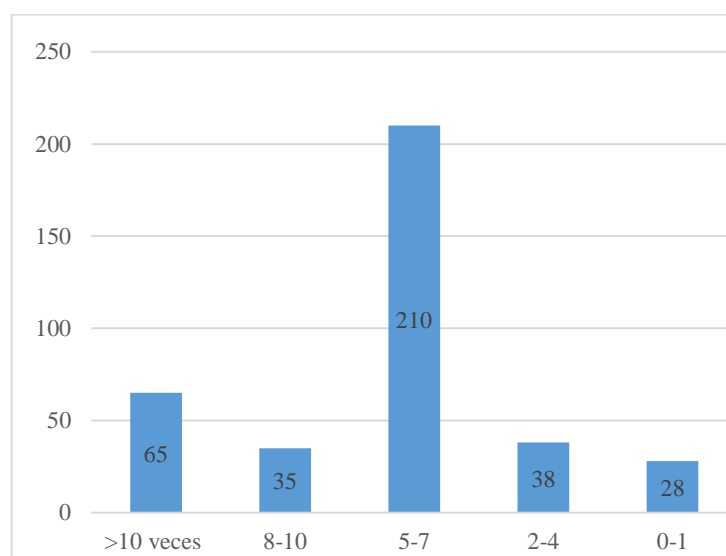


Gráfico 12: Numero de adquisición de créditos

Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

Un 56% de los encuestados afirmaron que han adquirido prestamos de 5 a 7 veces, el 17% afirman que han adquirido más de 10 veces un crédito; el 10% afirman que han adquirido de 2 a 4 veces un crédito; un 9% han manifestado que han adquirido de 8 a 10 veces un crédito; un 8% manifiesta que han adquirido 1 vez un crédito.

Interpretación

La mayoría de los encuestados si han adquirido un crédito de cinco a siete veces, por lo que si el BIESS incrementaría nuevos productos financieros, estos volverían a adquirirlo para invertir en sus negocios.

Pregunta 5: ¿Le interesa obtener un crédito en el BIESS?

Tabla 12. Interés de obtener un Crédito en el BIESS

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	366	97%
No	10	3%
Total general	376	100%

Elaborado por: Yanera Constante

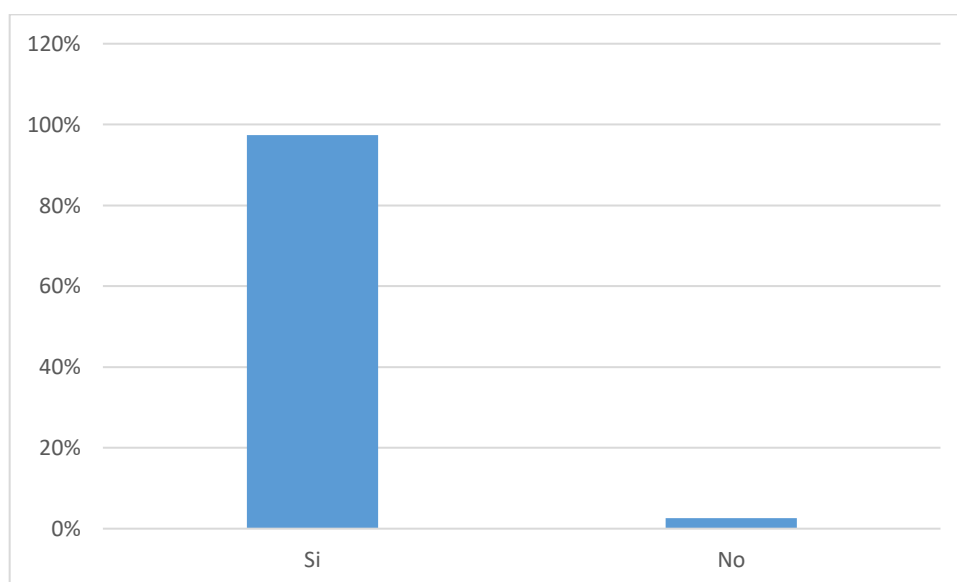


Gráfico 13: Interés de obtener un Crédito en el BIESS

Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

El 97% de los empleadores encuestados, están realmente interesados en obtener un crédito que sea otorgado por el BIESS; y solo un 3% indico que no

Interpretación

La mayoría de los encuestados están interesados en obtener un préstamo del BIESS, puesto que este capital les servirá para la realización de su negocio o empresa

Pregunta 6: ¿Cuál es la Inversión que realizarían si el BIESS le proporcionará un crédito?

Tabla 13 :Cuál es la inversión si el BIESS les proporciona un crédito

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Activos fijos	23	6%
Maquinaria	69	18%
Materia prima	62	16%
Mercadería	206	56%
Servicio de transporte	16	4%
Total general	376	100%

Elaborado por: Yanera Constante

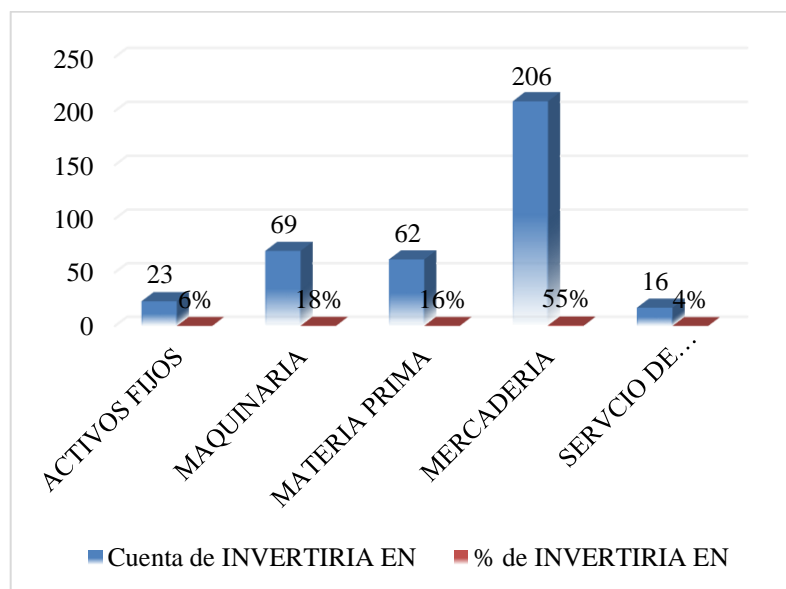


Gráfico 14:Cuál es la inversión si el BIESS les proporciona un crédito
Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

El 56% de empleadores señalan que el préstamo otorgado lo invertirían en mercadería para su negocio, el 18% lo invertirían en maquinaria, el 16% en materia prima, el 6% en activos fijos y el 4% en servicio de transporte.

Interpretación

La mayoría de los empleadores manifiestan que si el BIESS les otorgara un préstamo los invertiría en mercadería, pues la misma les ayudaría a recuperar el capital, además de generar ganancias.

Pregunta 7: ¿Cree usted que si el BIESS le otorga un nuevo tipo de crédito mejoraría su situación económica?

Tabla 14: Tipo de Crédito

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	376	100%
NO	0	0%
Total general	376	100%

Elaborado por: Yanera Constante

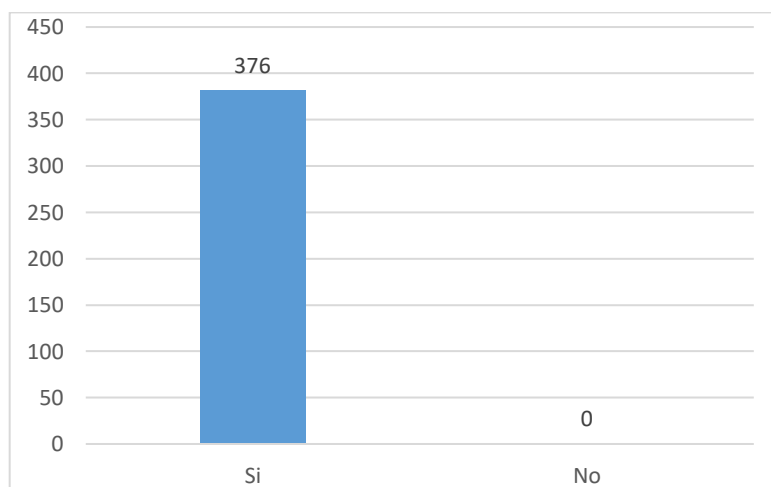


Gráfico 15: Tipo de Crédito
Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

El 100% de empleadores están de acuerdo de que el BIESS otorgue un nuevo tipo de crédito.

Interpretación

Todos los encuestados están de acuerdo que el BIESS otorgue un nuevo tipo de crédito, ya que de esa forma lo podrán invertir en su negocio, obtener ganancias, incrementar su liquidez, y como consecuencia mejorar su situación económica.

Pregunta 8: ¿Ha tenido limitaciones su negocio para acceder a un préstamo?

Tabla 15 : Ha tenido limitaciones su negocio para acceder a un préstamo

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	371	98%
NO	5	2%
Total general	376	100%

Elaborado por: Yanera Constante

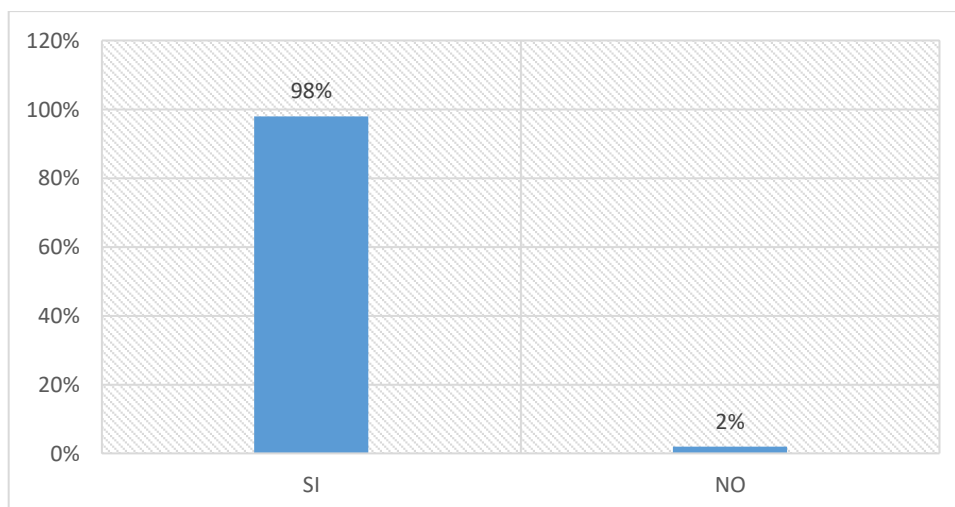


Gráfico 16: Ha tenido limitaciones su negocio para acceder a un Préstamo

Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

El 98% ha tenido limitaciones en el momento de realizar el préstamo con el BIESS para invertirlo en su negocio, y solo un 2 % de los empleadores manifiestan que no han tenido limitaciones.

Interpretación

La mayoría de empleadores han tenido limitaciones para invertir el préstamo que actualmente otorga el BIESS en su negocio, ya que los montos concedidos, no cumplen con las expectativas, para que estos sean invertirlos en sus empresas.

Pregunta 9: ¿Qué problema le ha traído el incumplimiento en el pago de sus tributos?

Tabla 16 : Problemas por incumplimiento

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
INTERESES	157	42%
MULTAS	63	17%
NINGUNO	156	41%
Total general	376	100%

Elaborado por: Yanera Constante

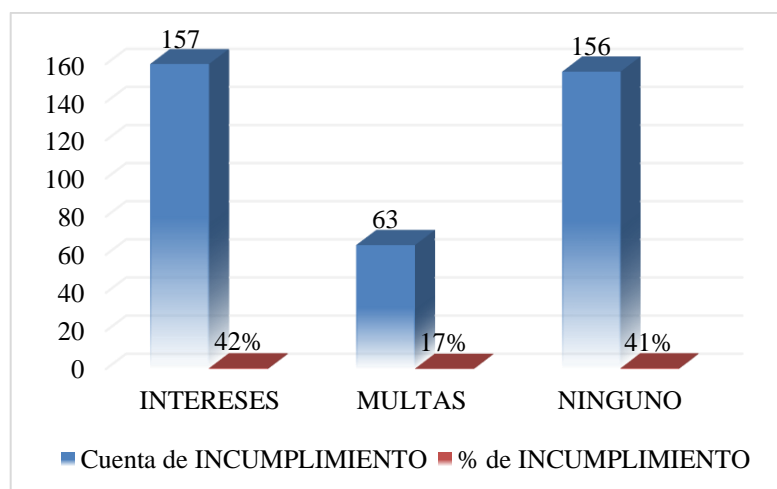


Gráfico 17: Qué problema le ha traído el incumplimiento en el pago de sus tributos

Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

El 42% de empleadores ha tenido problemas con el interés, seguido de un 17% que ha obtenido multas por falta del pago de tributos, por otra parte un 41% de empleadores no ha tenido ningún inconveniente con respecto al pago de tributos.

Interpretación

La mayoría de empleadores se han visto perjudicados por el elevado interés que deben pagar, luego de no haber cumplido a tiempo con su pago de tributos.

Pregunta 10: ¿Los intereses, multas del IESS, e impuestos que usted paga influyen en la situación económica de su empresa?

Tabla 17 : Las Tasas e Impuesto que paga influyen la economía de su empresa

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	247	66
NO	129	34
Total general	376	100

Elaborado por: Yanera Constante

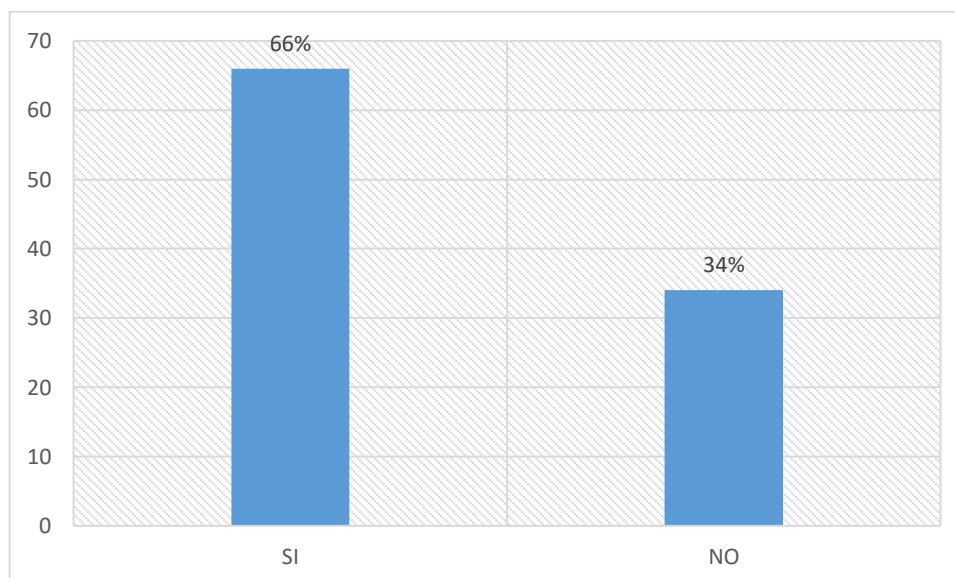


Gráfico 18: Las Tasas e Impuesto que paga influyen la economía de su empresa

Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

El 66 % de los encuestados afirmaron que los intereses multas del IESS, e impuestos, que pagan si influyen en la situación económica de la empresa; mientras que el 34% afirmaron que no influyen en la situación económica.

Interpretación

La mayoría de los encuestados está de acuerdo en que los intereses multas del IESS, e impuestos que deben pagar están afectando a los ingresos que se obtienen de sus negocios, los cuales influyen en su situación económica

**Pregunta 11: ¿Si el BIESS ofertará nuevos productos financieros de crédito?
¿Usted lo adquirirá?**

Tabla 18: Oferta de nuevos productos Financieros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	332	88
No	44	12
Total general	376	100

Elaborado por: Yanera Constante

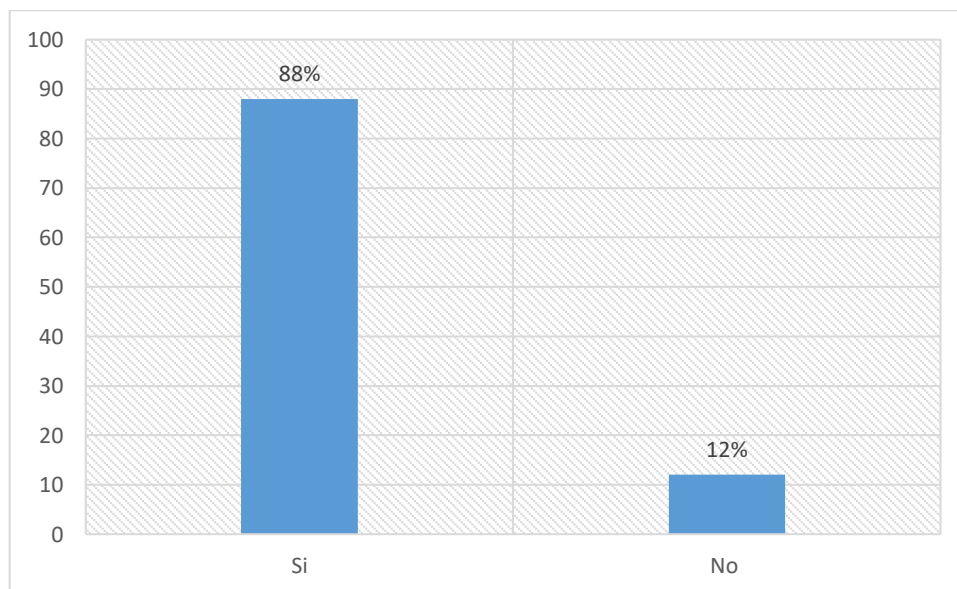


Gráfico 19: Oferta de nuevos productos Financieros

Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

Un 88% de los encuestados manifestaron que si les gustaría que BIESS incremente nuevos productos financieros de crédito; mientras que el 12% mencionaron que no les gustaría que el BIESS incremente nuevos productos financieros de crédito.

Interpretación

La mayoría de los encuestados si desean que el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social incremente nuevos productos financieros, con la finalidad de emplear en sus negocios para lograr obtener mayor rentabilidad y por ende generar fuentes de empleo.

Pregunta 12: ¿Conoce los beneficios de los diferentes tipos de créditos?

Tabla 19: Conoce los beneficios de los diferentes tipos de créditos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	346	92
NO	30	8
Total general	376	100

Elaborado por: Yanera Constante

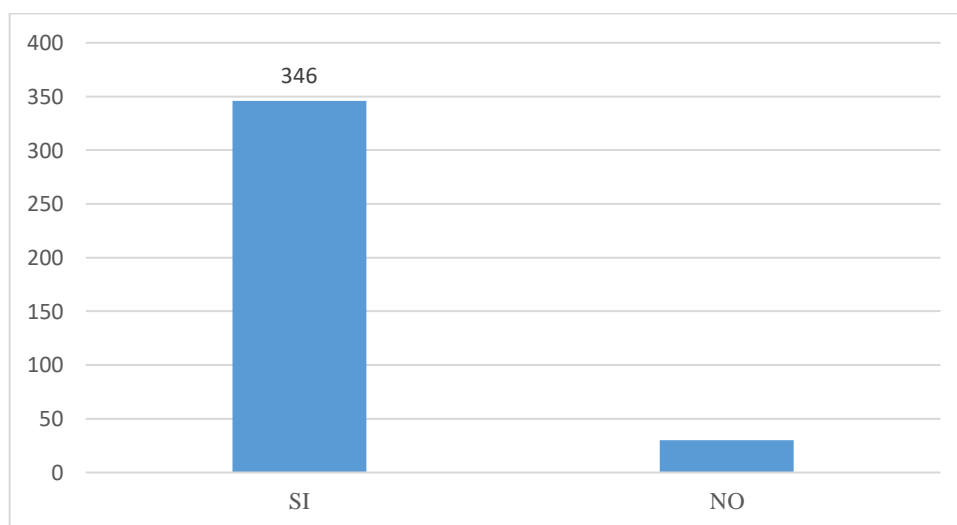


Gráfico 20: Conoce los beneficios de los diferentes tipos de créditos

Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

El 92% de los encuestados señalaron que si conocen los beneficios de los préstamos que actualmente otorga el BIESS; mientras que el 8% de los encuestados considera que no conocen los beneficios de los diferentes tipos de crédito.

Interpretación

La mayoría de empleadores están conformes que el BIESS, da a conocer a través de publicidad los beneficios de los Préstamos que actualmente otorga con la finalidad de que estos sean invertidos correctamente.

Pregunta 13: ¿Conoce cuantos tipos de créditos existen?

Tabla 20: Conoce cuantos tipos de créditos existen

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	366	97
NO	10	3
Total general	376	100%

Elaborado por: Yanera Constante

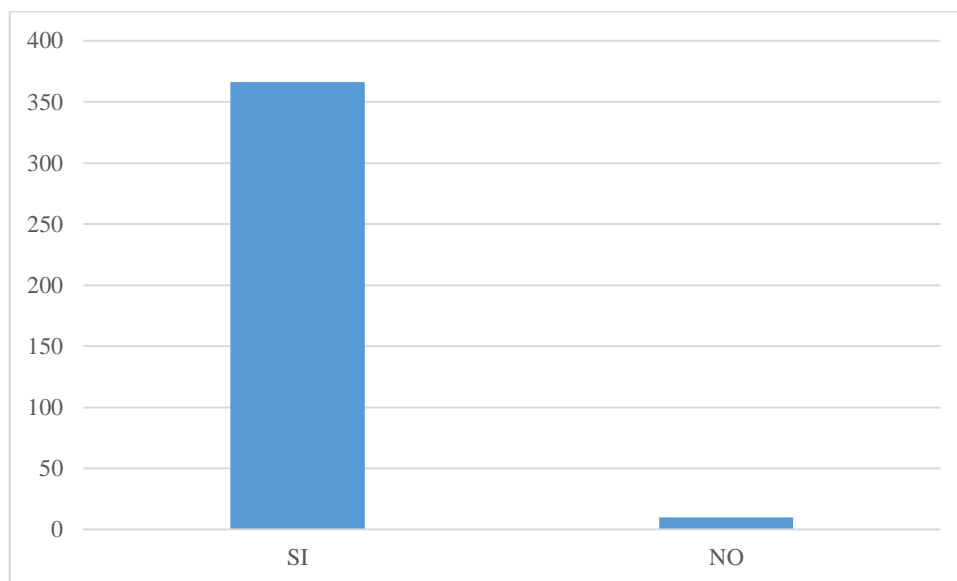


Gráfico 21: Conoce cuantos tipos de créditos existen

Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

El 97% de los encuestados afirmaron que si conocen la cantidad de créditos que ofrece el Banco del Instituto ecuatoriano de Seguridad Social , mientras que el 3% afirmaron que no conocen la cantidad de créditos que Ofrece el BIESS

Interpretación

La mayoría de los empleadores si conocen la variedad de créditos existentes en el Banco del Instituto ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), en su mayor parte ellos ya han tenido experiencia con algún tipo de crédito debido a su interés accesible.

Pregunta 14: ¿Usted prefiere un crédito a largo plazo o corto plazo?

Tabla 21: Usted prefiere un crédito a largo plazo o corto plazo

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Largo Plazo	192	51%
Corto Plazo	184	49%
Total general	376	100%

Elaborado por: Yanera Constante

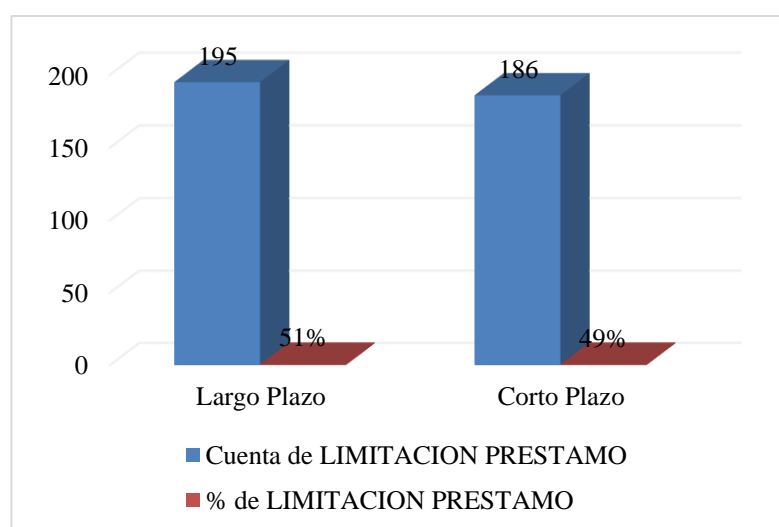


Gráfico 22: Conoce cuantos tipos de créditos existen

Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

En un 51% de los encuestados afirmaron que prefieren el préstamo a largo plazo; mientras que en un 49% mencionaron que prefieren un préstamo acorto plazo.

Interpretación

La mayoría de los encuestados prefieren los préstamos a largo plazo, ya que el monto de cancelación es sumamente bajo. Mientras tanto los empleadores pueden seguir invirtiendo el dinero en la adquisición de algún otro elemento necesario en ese momento.

4.2 Verificación de Hipótesis

El método estadístico usado para comprobar las hipótesis fue Chi-cuadrado (χ^2)

a) Planteamiento de la hipótesis

H₀: ¿Los productos financieros de Crédito del BIESS NO inciden en la situación económica de los empleadores registrados en el IESS Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato?

H₁: ¿Los productos financieros de Crédito del BIESS SI inciden en la situación económica de los empleadores registrados en el IESS Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato?

Nivel de significancia

- El margen de error del 5% el cual se convierte en un nivel de confianza de 0.05
- El nivel de significación es de 5% = 0.05
- $\alpha = 0.05$ (nivel de significancia) $1 - \alpha = 1 - 0.05 = 0.95$

b) Grados de libertad

Para el cálculo del grado de libertad se la siguiente fórmula, en función del número de columnas y filas:

$$gl = (nf - 1) \times (nc - 1)$$

Dónde:

- gl = Grado de libertad
- nc = Número de columnas
- nf = Número de filas

Remplazando: $gl = (2 - 1) \times (2 - 1) = (1) \times (1) = 1$

Tabla 22: Tabla de Distribución del Chi-cuadrado

Tabla 2.14 Tabla de Distribución del Chi Cuadrado											
Grados de libertad	Probabilidad										
	0.95	0.90	0.80	0.70	0.50	0.30	0.20	0.10	0.05	0.01	0.001
1	0.004	0.02	0.06	0.15	0.46	1.07	1.64	2.71	3.84	6.64	10.83
2	0.10	0.21	0.45	0.71	1.39	2.41	3.22	4.60	5.99	9.21	13.82
3	0.35	0.58	1.01	1.42	2.37	3.66	4.64	6.25	7.82	11.34	16.27
4	0.71	1.06	1.65	2.20	3.36	4.88	5.99	7.78	9.49	13.28	18.47
5	1.14	1.61	2.34	3.00	4.35	6.06	7.29	9.24	11.07	15.09	20.52
6	1.63	2.20	3.07	3.83	5.35	7.23	8.56	10.64	12.59	16.81	22.46
7	2.17	2.83	3.82	4.67	6.35	8.38	9.80	12.02	14.07	18.48	24.32
8	2.73	3.49	4.59	5.53	7.34	9.52	11.03	13.36	15.51	20.09	26.12
9	3.32	4.17	5.38	6.39	8.34	10.66	12.24	14.68	16.92	21.67	27.88
10	3.94	4.86	6.18	7.27	9.34	11.78	13.44	15.99	18.31	23.21	29.59
	No significativo								Significativo		

Fuente: Tablas estadísticas/Distribución X^2 - (WIKILIBROS, 2013)

Cálculo de Chi Cuadrado (X^2 c)

Pregunta 11: ¿Si el BIESS ofertará nuevos productos financieros de crédito?
¿Usted lo adquirirá?

Pregunta 10: ¿Los intereses, multas del IESS, e impuestos que usted paga influyen en la situación económica de su empresa?

Frecuencias observadas

Tabla 23: Frecuencias Observadas

Pregunta \ Alternativa			
	Si	No	TOTAL
10	247	129	376
11	332	44	376
TOTAL	579	173	752

Elaborado por: Yanera Constante

Frecuencias esperadas

Tabla 24: Frecuencias Esperadas

Pregunta \ Alternativa			
	Si	No	TOTAL
10	289,50	86,50	376
11	289,50	86,50	376
TOTAL	579	173	752

Elaborado por: Yanera Constante

Cálculo del Chi-cuadrado

Tabla 25: Cálculo Chi-Cuadrado

O	E	(O-E)	(O-E) ²	(O-E) ² /E
247	289,50	-42,50	1806,25	6,23920553
332	289,50	42,50	1806,25	6,23920553
129	86,50	42,50	1806,25	20,8815029
44	86,50	-42,50	1806,25	20,8815029
Total				54,2414168

Elaborado por: Yanera Constante

Regla de Decisión

Si $X^2_{(\text{Calculado})} > X^2_{(\text{crítico})}$ se acepta la hipótesis de investigación (H_1)

Como $X^2_{(\text{Calculado})} \Rightarrow 54,24$ (Mayor que) $X^2_{(\text{Tabla})} = 3,84$, se rechaza la H_0 y se acepta la hipótesis de investigación H_1 : Los productos financieros de Crédito del BIESS si inciden en la situación económica de los empleadores registrados en el IESS Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato.

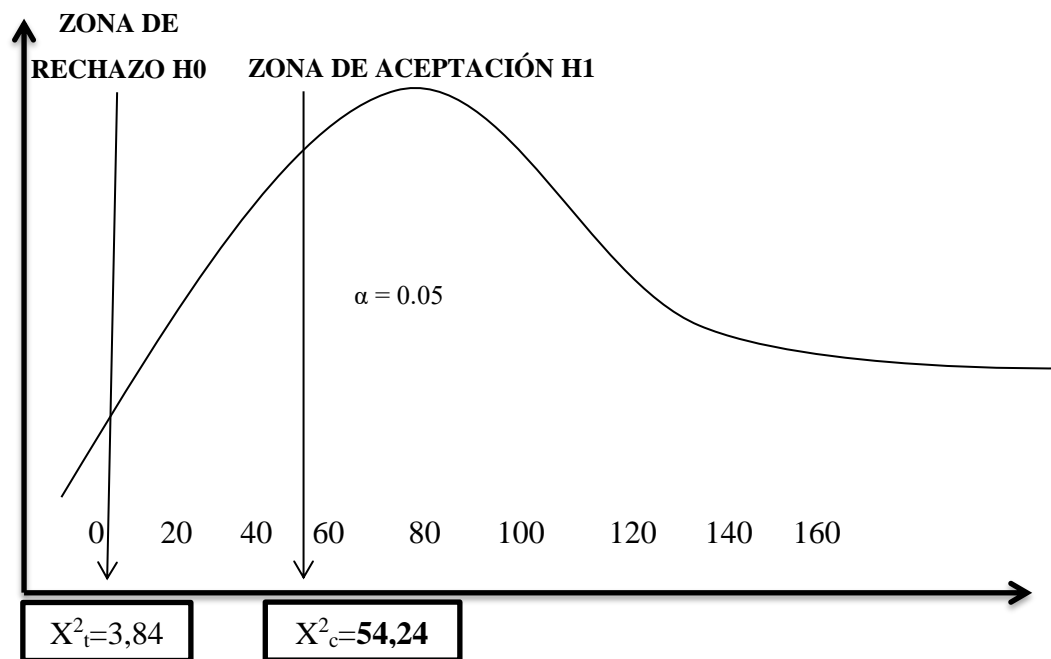


Gráfico 23: Representación Chi-Cuadrado
Elaborado por: Yanera Constante

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

1. De acuerdo al análisis realizado por medio de las encuestas, un 80% de los empleadores han adquirido un préstamo quirografario para el pago de deudas, gasto de viajes, salud, educación; mientras que el 20% adquirió un préstamo hipotecario para la adquisición de vivienda terminada, compra de terreno, entre otros.
2. De acuerdo a los resultados obtenidos, se diagnosticó que la situación económica de los empleadores registrados en el IESS, oscila en un nivel Socio económico medio- bajo.
3. De acuerdo a los datos obtenidos en la encuesta se puede evidenciar la necesidad de incrementar productos financieros de créditos nuevos, enfocados para el crecimiento de sus negocios como por ejemplo para la adquisición de activos fijos, mercadería, maquinaria, materia prima, entre otros.

5.2 Recomendaciones

1. Se recomienda a los empleadores que prioricen la inversión del crédito otorgada por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, aprovechando la tasa de interés y el plazo otorgado.
2. Se recomienda a los empleadores ubicados en el nivel socio económico – medio – bajo, analizar qué tipo de crédito le ayudaría a mejorar la calidad de vida.
3. Se recomienda incrementar nuevos productos financieros de crédito (microcrédito) en el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, con la finalidad de beneficiar al empleador registrado en el IESS.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 Título de la Propuesta

Incremento de nuevos productos financieros de crédito en el BIESS destinados a los empleadores registrados en el IESS.

6.2 Datos informativos

Nombre: Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social-BIESS

Ubicación

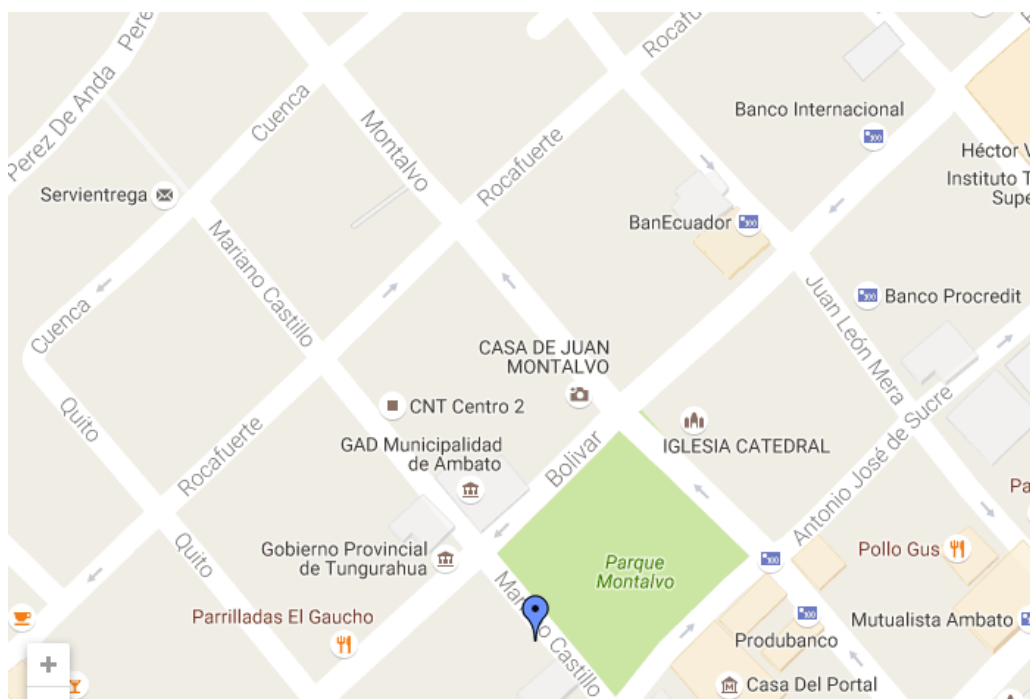


Gráfico 24: Ubicación del BIESS
Elaborado por: Yanera Constante

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, se ubica en el centro de la ciudad de Ambato frente al Parque Montalvo en la calle Castillo entre Sucre y Bolívar, la matriz del BIESS se encuentra en la ciudad de Quito

6.3 Justificación

Uno de los problemas más profundos y persistentes del mundo actual es la pobreza, la cual genera un sinnúmero de conflictos sociales que afectan directamente y en forma negativa al desempeño económico de cada país. Los programas de microfinanzas brindan acceso a servicios financieros a la gente pobre, fomentando el ahorro y a su vez otorgando préstamos en cantidades pequeñas para ser invertidas en oportunidades de negocios, mejorando de esta manera el nivel de vida de los hogares necesitados y en la mayoría de los casos, cuando han logrado un crecimiento económico significativo, han creado nuevas fuentes de empleo. A pesar de que varias instituciones tengan este servicio de bancarización de los pobres, existen limitaciones en cuanto a montos, plazos, riesgo y costos. (González-Vega & Miller, 2012)

Cuando el acceso al sistema tradicional de créditos se hace complejo por la cantidad de requisitos, altas tasas de interés y otros obstáculos, aparece el microcrédito como una vía alternativa para los pequeños empresarios que tienen todas las capacidades para ejercer un oficio, pero que por falta de un apoyo económico inicial no han podido desarrollar su idea empresarial. Los microcréditos son destinados para personas de clase media-baja, permitiéndoles iniciar o mejorar una actividad productiva y de esta manera incrementar sus ingresos. Por su impacto económico distributivo produce cambios sociales y económicos. El microcrédito se ha convertido en una herramienta cada vez más utilizada por programas de ayuda social; sin embargo, la banca tradicional aún tiene reservas de irrumpir en este tipo de mercado debido a su alto riesgo; a pesar de esto, existen instituciones financieras que manejan esta alternativa económica de una manera independiente creando departamentos especializados en este tipo de financiamiento y han podido comprobar que el mundo de los microcréditos es una oportunidad de negocio rentable y una forma de desarrollar economías locales.

6.4 Objetivos de la Propuesta

6.4.1 Objetivo General

- Incrementar nuevos productos financieros de crédito en el BIESS destinados a los empleadores registrados en el IESS.

6.4.2 Objetivos Específicos

- Determinar el mercado Potencial de los nuevos Productos Financieros de crédito. (Estudio de mercado)
- Analizar los resultados de los principales indicadores para saber si el proyecto es factible y rentable .
- Desarrollar un Manual de Proceso Microcrédito del banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

6.5 Análisis de Factibilidad

Factibilidad Política

La propuesta desde el punto de vista político es viable en virtud de que constituye una necesidad tanto del Estado como del país de generar alternativas de financiamiento que contribuyan a mejorar la situación económica de las empresas y familias incentivando a acceder al crédito y fortaleciendo el desarrollo económico del país y las empresas.

Factibilidad Socio - Económica

Para el BIESS es muy importante diseñar un manual de políticas de otorgamiento de microcréditos como nueva alternativa de financiación, en este caso orientada al microcrédito, ya que reflejará un impacto socio – económico sobre todo en la microempresa y en el mercado que se encuentre el empleador, permitiéndoles fortalecer el desarrollo social y productivo.

Factibilidad Económica – Financiera

Dentro del ámbito económico – financiero el BIESS dispone de recursos propios y puede disponer un fondo para el desarrollo de un producto de microcrédito, por ser el tipo de crédito de mayor cotización, para de esta manera incrementar las utilidades del empleador y cumplir con los objetivos establecidos por el banco, a través del otorgamiento de microcréditos para el incremento de la actividad económica de los beneficiarios y el desarrollo social de la colectividad en este caso de los empleadores.

Factibilidad Legal

El BIESS se encuentra legalmente constituido y cumple con todos los parámetros que se requieren para ser considerada una entidad financiera y que exige el Estado.

Tomando en cuenta que la Constitución de la República del Ecuador, expedida en el año 2008 establece dentro del artículo 283 que el sistema económico del Ecuador es Social y Solidario, el mismo que se compone de los sectores público, privado y del sector Popular y Solidario (Art.309), este último se compondrá de las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro (Art. 311).

6.6. Antecedentes de la propuesta

Dentro del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social no existe ningún trabajo realizado con temas similares a la presente propuesta

6.6 Desarrollo de la propuesta

El Estudio de mercado realizado para el Banco del Instituto Ecuatoriano de seguridad, tiene que ser desarrollado como base del documento, esto permitirá recoger información de los grupos meta, sus experiencias, su potencial de aportación, su oferta de producción y además un sondeo de mercado a clientes potenciales, para esto se hace necesario plantear un cuestionario.

En el presente Estudio analizará al mercado potencial de los empleadores afiliados al IESS de la provincia de Tungurahua, tomando como referencia la Población de los empleadores, para de esta manera seleccionar el Mercado Meta con una mayor eficiencia y objetividad de acuerdo a la edad del mercado y a los datos obtenidos en la encuesta

6.6.1 Objetivos del estudio de mercado

- Incursionar en el segmento de mercado establecido por el proyecto
- Determinar el conocimiento de los productos a ofertar por parte nuestra a la Institución
- Establecer estrategias específicas de mercadeo para llegar a los clientes potenciales

Estudio y análisis del mercado – Segmentación del Mercado

Tabla 26: Segmentación del mercado de la provincia de Tungurahua

COD	TIPO DE EMPRESARIO	N°
2	Privada	1523
24	Cooperativa de transporte	262
3	Empresa unipersonal	13765
30	Autónomos	135
31	No artesanal	185
34	RISE	58
4	Agrícola	43
6	Construcción	34
7	Agrícolas	42
8	Artesanal	2449
	Total	18496

Fuente: Sistema Bussiness Intelligence del IESS

Elaborado por: Yanera Constante

6.6.2 Estudio de la Demanda

La demanda se define como la cantidad y calidad de bienes y servicios que pueden ser adquiridos en los diferentes precios del mercado por un consumidor o por el conjunto de consumidores (demanda total o de mercado).

Para proyectar la demanda es necesario calcular la cuota de mercado que es la parte del mercado que consume los productos o servicios de la empresa en concreto.

Se ha tomado la población de los empleadores que ascienden a 18496 y según la encuesta la pregunta No 11. ¿Si el BIESS ofertará nuevos productos financieros de crédito? ¿Usted lo adquirirá?, donde el 88% de los encuestados respondió que sí, y para cada año se tomó el índice de la cuota de mercado 2,27 %.

Tabla 27: Calculo de la demanda de los empleadores

^{*(1)} Año	^{*(2)} Mercado meta	^{*(3)} Porcentaje de aceptación	^{*(4)} Demanda de empleadores
2016	18496	88%	16.276

Elaborado por: Yanera Constante

La cuota de mercado se lo ha determinado de acuerdo a la siguiente formula:

$$\text{Cuota del mercado} = \frac{\text{Unidades vendidas por la empresa en el mercado}}{\text{Total de unidades vendidas en el mercado}}$$

$$\text{Cuota del mercado} = \frac{602}{26521}$$

$$\text{Cuota del mercado} = 2,27\%$$

Proyección de la Demanda

La proyección de la demanda se realizará en base a la cuota de mercado 2,27%

Tabla 28: Proyección de Demanda

ESTIMACIÓN DE DEMANDA PROYECTA A 5 AÑOS					
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
DEMANDA DE EMPLEADORES	16276	16645	17023	17410	17805

Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

La demanda del año 2 será de 16645 empleadores y posteriormente al año 5 será de 17805 empleadores.

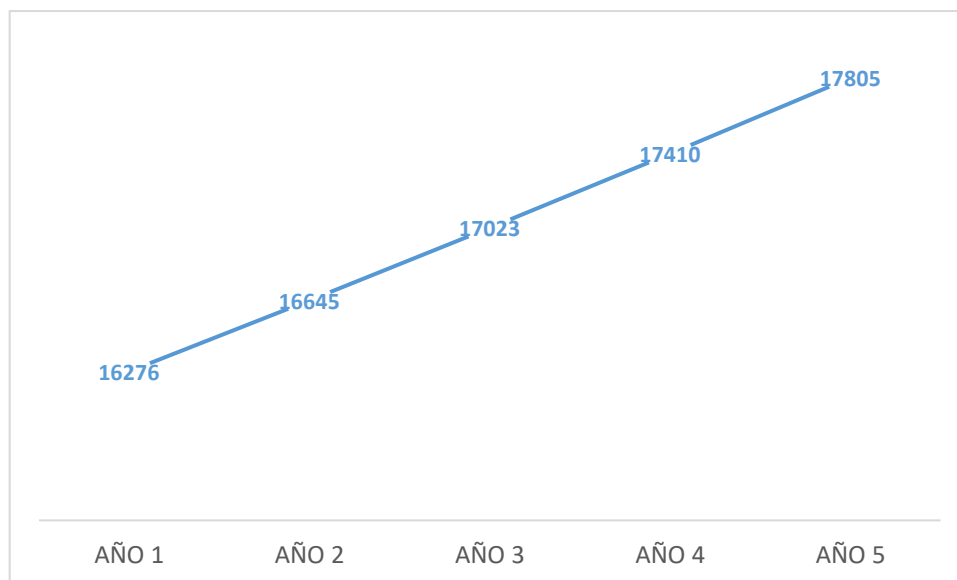


Gráfico 25: Proyección de la Demanda

Elaborado por: Yanera Constante

6.6.3 Estudio de la Oferta

Es la cantidad de un bien o servicio que los productores disponen para vender a un cierto precio.

Para el análisis de la Oferta se ha considerado:

CLIENTES: Empleadores

NUEVOS COMPETIDORES: Mercado Financiero

RIVALIDADES: Banco de Guayaquil, Banco Solidario, Banco Pichincha, Banco del Pacifico, Cooperativa Oscus, Cooperativa 20 de octubre, Cooperativa San Francisco.

Para el análisis de la Oferta se ha considerado las instituciones financieras que otorgan microcréditos en la Provincia de Tungurahua, siendo 12 estos Bancos (Ver Anexo 4)

Para estimar la oferta se ha tomado el número de colocación de los Préstamos Quirografarios que el BIESS ha otorgado en el año 2016

Tabla 29 Colocación de Préstamos Quirografarios

MESES	No. De créditos concedidos
ENERO	1821
FEBRERO	1876
MARZO	2398
ABRIL	1914
MAYO	2179
JUNIO	2340
JULIO	2490
AGOSTO	2080
SEPTIEMBRE	2457
OCTUBRE	2620
NOVIEMBRE	2479
DICIEMBRE	1867
TOTAL	26521

Fuente: Sistema Bussines Intelligence del IESS

Elaborado por: Yanera Constante

Proyección de la Oferta

La proyección de la Oferta se realizará en base a la tasa de crecimiento poblacional que es 1,41%

OFERTA	318252
TP	1,41%

Tabla 30: Proyección de Microcréditos – oferta

ESTIMACIÓN DE OFERTA PROYECTA A 5 AÑOS					
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
OFERTA DE MICROREDITOS	318252	322739	327290	331905	336585

Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

La oferta del año 1 es de 318252 números de microcréditos, posteriormente en el año 5 será de 336585

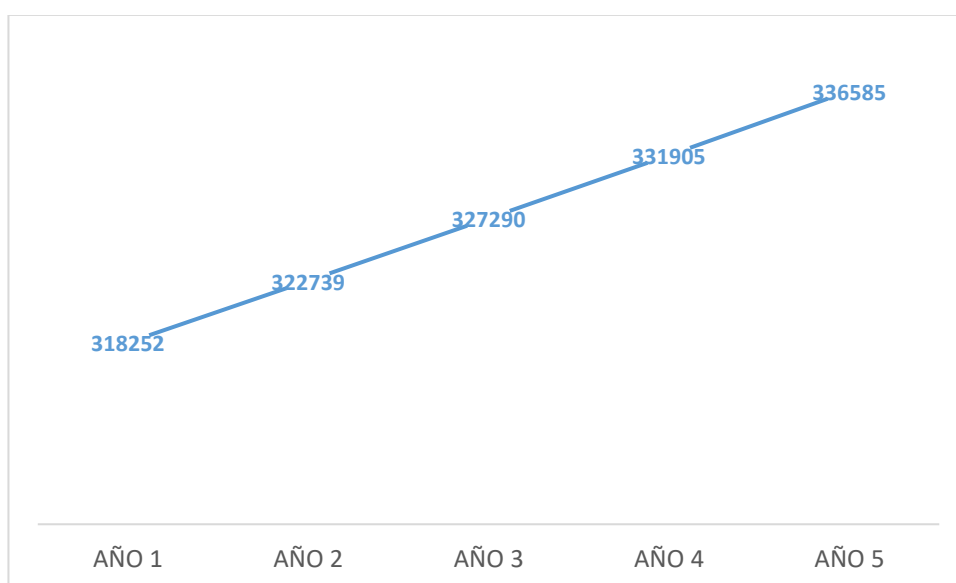


Gráfico 26: Proyección de la Oferta
Elaborado por: Yanera Constante

Mercado Potencial para el proyecto

El mercado potencial insatisfecho es la cuantificación de empleadores en el mercado que el BIESS podrá cubrir en un tiempo futuro a través de la oferta de servicios de préstamos siempre y cuando satisfagan sus gustos y necesidades y que el mercado competitivo no influya en los datos estimados.

La demanda potencial insatisfecha se calcula mediante la resta de la oferta de la demanda

$$DPI = Oferta - Demanda$$

Tabla 31: Cálculo de DPI

Año	Oferta	Demanda	DPI
1	318252	16276	301976
2	322739	16645	306094
3	327290	17023	310267
4	331905	17410	314495
5	336585	17805	318780

Elaborado por: Yanera Constante

Análisis

De acuerdo a los datos obtenidos en la tabla 32, la demanda potencial insatisfecha en el año 1 es de 301.976 número de microcréditos y en la demanda Potencial Insatisfecha para el año 5 será de 318.780.

6.7 Análisis Financiero

6.7.1 Plan de Inversión

A continuación, se detallan las necesidades, materiales que se utilizarán para el comienzo de este nuevo servicio, de acuerdo al cuadro que se presenta:

Tabla 32: Plan de Inversión

CANT.	DESCRIPCION	VALOR UNITARIO	TOTAL(\$)
	INSTALACIONES Y REMODELACIONES		12000
2	Adecuacion y remodelacion del sistema electrico	5000	10000
1	Implementacion del sistema (internet,telefono y camaras de vigilancia)	2000	2000
	MUEBLES Y ENSERES		4590
5	Archivador Horizontal de 4 gavetas	130	650
5	Archivador Vertical metalico tipo librero	285	1425
5	archivador aereo	86	430
1	escritorio ejecutivo de 1,50 x 0,60 con cajonera	165	165
4	escritorio estacion secretarial	160	640
4	sillas giratoria secretaria giratoria	89	356
1	silla oficina ejecutivo	119	119
1	Mesa auxiliar de oficina	55	55
1	sofa	250	250
1	reloj biometrico control de personal con huella	500	500
	EQUIPO DE COMPUTACION		4050
5	Computadora de escritorio Core 13,4gb	520	2600
1	Computadora Portatil Dell Inspiron 3442	670	670
2	Impresora Epson I344 Multifuncion : impresora,copiadora y scanner	390	780
	EQUIPO DE OFICINA		160
5	Telefonos	18	90
5	Calculadora Casio fx 82	14	70
	VEHICULO		24790
	Chevrolet Grand Vitara	24790	24790
TOTAL PLAN DE INVERSION			45590

Elaborado por: Yanera Constante

6.7.2 Plan de Financiamiento

Las necesidades de inversión propuestas en el numeral anterior deben ser financieramente satisfechas, y por ser el BIESS una institución financiera solvente no requiere de financiamiento de terceros, así como se lo detalla en el siguiente cuadro:

Tabla 33 Plan de Financiamiento

DESCRIPCION	TOTAL(USD)	PARCIAL(%)	TOTAL
Recursos propios	45590		45590
Efectivo	45590	100%	45590
TOTAL	45590		

Elaborado por: Yanera Constante

6.7.3 Capital de Trabajo

A continuación, se detallan los recursos que constituyen el denominado capital de trabajo:

Tabla 34 Capital de Trabajo

DESCRIPCION	TOTAL (USD)
INSTALACIONES Y REMODELACIONES	12000
MUEBLES Y ENSERES	4590
EQUIPOS DE COMPUTACION	4050
EQUIPO DE OFICINA	160
VEHICULO	24790
TOTAL	45590

Elaborado por: Yanera Constante

6.7.4 Calculo de Costos y Gastos

A continuación, se detallan los siguientes ítems los cuales van a incurrir en este proyecto:

Tabla 35 Calculo de Costos y Gastos

DETALLE	UNIDAD DE MEDIDA	VALOR UNITARIO	FRECUENCIA MENSUAL DE GASTO	VALOR MENSUAL	VALOR ANUAL
GASTOS ADMINISTRATIVOS					124998,14
SUMINISTROS DE OFICINA				149,5	976,15
carpeta tipo transparente	unidad	0,85	10	8,5	102
esferos bic punta fina	cajas	9,31	1	9,31	111,72
clip	cajas	0,5	5	2,5	30
resaltadores	unidad	0,9	5	4,5	54
lapis norma	cajas	2,69	1	2,69	32,28
perforadora	unidad	5	5	25	25
engranpadora	unidad	3	5	15	15
grapap	cajas	1,2	2	2,4	28,8
carpetas plasticas	unidad	0,8	2	1,6	19,2
borradores pelikan	unidad	0,3	1	0,3	3,6
cuadernos universitarios cuadros	unidad	1,75	5	8,75	8,75
tijera	unidad	1,59	5	7,95	7,95
papel bond	resma	3,5	10	35	420
corrector punta blanca	unidad	1,79	5	8,95	8,95
cinta adhesiva	unidad	1,67	5	8,35	100,2
folder plastico	unidad	0,87	10	8,7	8,7
GASTOS DE PERSONAL				10536,71	118034,54
Sueldos personal administrativo				7611,63	91339,60
Decimo Tercero				700,50	8406
Decimo Cuarto				152,50	1830
Fondos de Reserva				700,50	8406
Vacaciones				350,25	4203
Aporte Patronal				1021,33	12255,9
GASTOS DE LIMPIEZA				99,45	767,45
esponja vileda	unidad	0,6	3	1,8	21,6
cloro industrial	galon	3,5	2	7	84
desinfectante	galon	5	2	10	120
pares de guantes	unidad	1,3	1	1,3	15,6
trapeadores base de madera	unidad	3,75	1	3,75	18,75
escobas de coco	unidad	3,8	2	7,6	38
palas plasticas	unidad	2,25	2	4,5	54
limpiones	unidad	10,5	3	31,5	31,5
jabon liquido	galon	8	1	8	96
toallas de mano kleenex	unidad	4	4	16	192
papel higienico institucional	rollos	2	4	8	96
GASTOS SERVICIOS BASICOS				435	5220
luz - oficina		60	1	60	720
agua- oficina		25	1	25	300
telefono- oficina		50	5	250	3000
internet		20	5	100	1200
OTROS GASTOS				1265,24	17282,87
Depreciacion de activos		565,24	1	565,24	6782,87
Seguridad		700	1	700	8400
Mantenimiento Vehiculos				125	1500
Combustible y lubricantes				50	600
GASTOS DE VENTAS				2500	30000
Tripticos	Unidades	1000	1	500	6000
Radio		500	1	500	6000
Prensa		500	1	500	6000
Television		1000	1	1000	12000
GASTOS OPERACIONALES					393283,68
Gasto Provision Cuentas Incobrables					393283,68

SUMAN GASTOS ADMINISTRATIVOS - VENTAS - OTROS - OPERACIONALES

565564,69

* A partir del segundo año

Elaborado por: Yanera Constante

6.7.4.1 Calculo del Rol de Pagos

Se necesitará del siguiente recurso humano:

- 4

- 1 jefe de microcrédito

(Ver Anexo 3)

6.7.5 Proyección de Gastos

Una vez que se ha obtenido el gasto mensual, se realizará la proyección anual utilizando el indicador de la inflación que nos permitirá reflejar cifras a lo largo de la vida útil de este proyecto, con la particularidad que se pantera la división entre los costos fijos y los variables (Ver Anexo 2)

6.7.6 Depreciación

Considerando que los activos incluidos en el plan de esta inversión estarán sujetos a depreciaciones, se realizará el cálculo que determine el cargo por depreciación, el mismo que se incluirá en el detalle de gastos, para lo cual se utilizar el siguiente cuadro de cálculo:

Tabla 36 Depreciación

DETALLE DEL BIEN	VIDA UTIL(AÑOS)	VALOR	PORCENTAJE DE DEPRECIACION(%)	DEPRECIACION ANUAL
MUEBLES Y ENSERES	10	4590,00	0,10	459,00
EQUIPOS DE COMPUTACION	3	4050,00	0,33	1349,87
EQUIPO DE OFICINA	10	160,00	0,10	16,00
VEHICULO	5	24790,00	0,20	4958,00
TOTAL		33590,00		6782,87
Elaborado por: Yanera Constante				

6.7.7 Proyección de la Depreciación

Del valor obtenido del cálculo de las depreciaciones, este será proyectado en el tiempo, con una particularidad que los cargos por depreciación a lo largo de la vida útil del proyecto serán los mismos, a excepción de l

Tabla 37 Proyección de la Depreciación

DETALLE DEL BIEN	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
MUEBLES Y ENSERES	459,00	459,00	459,00	459,00	459,00
EQUIPOS DE COMPUTAC	1349,87	1349,87	1349,87	0,00	0,00
EQUIPO DE OFICINA	16,00	16,00	16,00	16,00	16,00
VEHICULO	4958,00	4958,00	4958,00	4958,00	4958,00
TOTAL	6782,87	6782,87	6782,87	5433,00	5433,00

Elaborado por: Yanera Constante

6.7.8 Cálculo y Proyección de Ingresos

Se tomaron como base los datos proporcionados por el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, en relación al valor y a la cantidad de los préstamos quirografarios otorgados en el año 2016 y realizando los cálculos y la proyección de los ingresos se obtuvieron los siguientes resultados:

Tabla 38 Cálculo de Ingresos

AÑO 2016	MONTO	NUMERO DE CREDITOS	VALOR UNITARIO	INTERES MENSUAL 2,05%	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
					PROYECCION DE INGRESOS				
ENERO	2081076	1821	23,43	42662,06	42701,88	42741,73	42781,62	42821,55	42861,52
FEBRERO	2193214,4	1876	23,97	44960,90	45002,86	45044,86	45086,90	45128,98	45171,10
MARZO	3126172,8	2398	26,72	64086,54	64146,36	64206,23	64266,15	64326,13	64386,17
ABRIL	2431604,8	1914	26,04	49847,90	49894,42	49940,99	49987,60	50034,26	50080,96
MAYO	2750664,8	2179	25,88	56388,63	56441,26	56493,94	56546,66	56599,44	56652,27
JUNIO	2824024	2340	24,74	57892,49	57946,52	58000,61	58054,74	58108,93	58163,16
JULIO	2856136	2490	23,51	58550,79	58605,44	58660,13	58714,88	58769,68	58824,54
AGOSTO	2522496	2080	24,86	51711,17	51759,43	51807,74	51856,09	51904,49	51952,94
SEPTIEMBRE	2738927,2	2457	22,85	56148,01	56200,41	56252,87	56305,37	56357,92	56410,52
OCTUBRE	3069504	2620	24,02	62924,83	62983,56	63042,35	63101,19	63160,08	63219,03
NOVIEMBRE	2750136,8	2479	22,74	56377,80	56430,42	56483,09	56535,81	56588,58	56641,39
DICIEMBRE	2118737,60	1867,00	23,26	43434,12	43474,66	43515,24	43555,85	43596,50	43637,19
TOTAL	31462694,40	26521,00	292,03	644985,24	645587,22	646189,77	646792,88	647396,55	648000,79

Elaborado por: Yanera Constante

6.7.9 Flujo de Caja

A través de la siguiente tabla se detalla el flujo de caja del presente proyecto:

Tabla 39 Flujo de caja

	DESCRIPCION	AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
A	INGRESOS OPERACIONALES	45590	645587,221	652817,798	660129,358	667522,806	674999,062
	Recursos Propios	45590					
	Intereses Ganados		645587,22	652817,80	660129,36	667522,81	674999,06
B	EGRESOS OPERACIONALES		586364,689	572369,641	578704,213	583759,867	590237,128
	Adecuacion y remodelacion del sistema electrico		10000				
	Implementacion del sistema (internet,telefono y camaras de vigilancia)		2000				
	Archivador Horizontal de 4 gavetas		650				
	Archivador Vertical metalico tipo librero		1425				
	archivador aereo		430				
	escritorio ejecutivo de 1,50 x 0,60 con cajonera		165				
	escritorio estacion secretarial		640				
	sillas giratoria secretaria giratoria		356				
	silla oficina ejecutivo		119				
	Mesa auxiliar de oficina		55				
	sofa		250				
	reloj biometrico control de personal con huella		500				
	Computadora de escritorio Core 13,4gb		2600				
	Computadora Portatil Dell Inspiron 3442		670				
	Impresora Epson I344 Multifuncion : impresora,copiadora y scanner		780				
	Telefonos		90				
	Calculadora Casio fx 82		70				
	GASTOS ADMINISTRATIVOS		124998,14	126944,72	128366,50	129804,20	131258,01
	OTROS GASTOS		17282,87	17400,47	17519,38	16289,77	16411,36
	GASTOS DE VENTAS		30000,00	30336,00	30675,76	31019,33	31366,75
	GASTOS OPERACIONALES		393283,68	397688,46	402142,57	406646,56	411201,01
C	FLUJO OPERACIONAL (A-B)	45590	59222,5324	80448,1575	81425,145	83762,9397	84761,9342
D	INGRESOS NO OPERACIONALES	0	0	0	0	0	0
			0	0	0	0	0
E	EGRESOS NO OPERACIONALES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
F	FLUJO NO OPERACIONAL (D-E)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
G	FLUJO NETO GENERADO (C-F)	45590,00	59222,53	80448,16	81425,14	83762,94	84761,93
H	SALDO INICIAL DE CAJA	0	45590	104812,53	185260,69	266685,83	350448,77
I	SALDO FINAL DE CAJA (G+H)	45590,00	104812,53	185260,69	266685,83	350448,77	435210,71

Elaborado por: Yanera Constante

6.7.10 Punto de equilibrio

Para establecer el punto de equilibrio se aplicarán las siguientes formulas:

En valores monetarios

Ecuación 1 Punto de equilibrio - monetario

P.E. \$=		Costos Fijos
	1 -	Costos Variables
		Ventas Totales

Elaborado por: Yanera Constante

Reemplazando por valores tenemos el siguiente resultado

$$P.E. \$ = \frac{166.612,81}{0,38}$$

$$P.E. \$ = \$ 436.122,01 \text{ \$ CREDITOS AL AÑO}$$

$$36.343,50 \text{ \$ CREDITOS MENSUALES}$$

Interpretación:

El Punto de Equilibrio en términos monetarios, nos indica que si se otorga menos de los \$436.122,01 en el año, el BIESS estaría perdiendo, por lo que en el presente proyecto se encuentra proyectado un nivel mensual de ventas de \$ 36.343,50 por lo que a partir de este valor el BIESS obtendría ganancias.

En unidades vendidas

$$PE_u = \frac{\text{Costos fijos}}{PVU - CVU}$$

$$P.E.u = \frac{166612,81}{276,99}$$

$$P.E.u = 602 \text{ NUMERO DE CREDITOS OTORGADOS AL AÑO}$$

Interpretación:

El Punto de Equilibrio en términos de Unidades vendidas, nos indica que si se otorgan créditos en el año menos de 602 el BIESS estaría perdiendo.

En porcentaje

$$PE \% = \frac{PE \$}{IT} \times 100$$

$$\% P.E = \frac{\$ 436.122,01}{645587,22}$$

$$\% P.E = 67,55\%$$

Interpretación:

El Punto de Equilibrio en terminos de porcentaje, nos indica que si se coloca más del 67,55% de las 602 unidades de micro creditos al año, obtendriamos ganancias.

Para establecer el punto de equilibrio nos apoyaremos en los siguientes resultados obtenidos

Tabla 40 Datos Punto de Equilibrio

DESCRIPCION	COSTO FIJO	COSTO VARIABLE	COSTO TOTAL
Gastos de Administracion	121429,94	3568,20	124998,14
Gastos de ventas	30000,00	0	30000,00
Gastos Operacionales	0,00	393283,68	393283,68
Otros Gastos	15182,87	2100,00	17282,87
SUMAN	166612,81	398951,88	565564,69
Ingresos totales			645587,22
Numero de creditos concedidos			26521,00
Valor Unitario			292,03
Costo variable unitario			15,04

Elaborado por: Yanera Constante

Tabla 41 Colocación de Microcréditos

MESES	MONTO	No. De créditos concedidos
ENERO	2601345	1821
FEBRERO	2741518	1876
MARZO	3907716	2398
ABRIL	3039506	1914
MAYO	3438331	2179
JUNIO	3530030	2340
JULIO	3570170	2490
AGOSTO	3153120	2080
SEPTIEMBRE	3423659	2457
OCTUBRE	3836880	2620
NOVIEMBRE	3437671	2479
DICIEMBRE	2648422	1867
TOTAL	39328368	26521

Fuente: Sistema Bussines Intelligence del IESS

Elaborado por: Yanera Constante

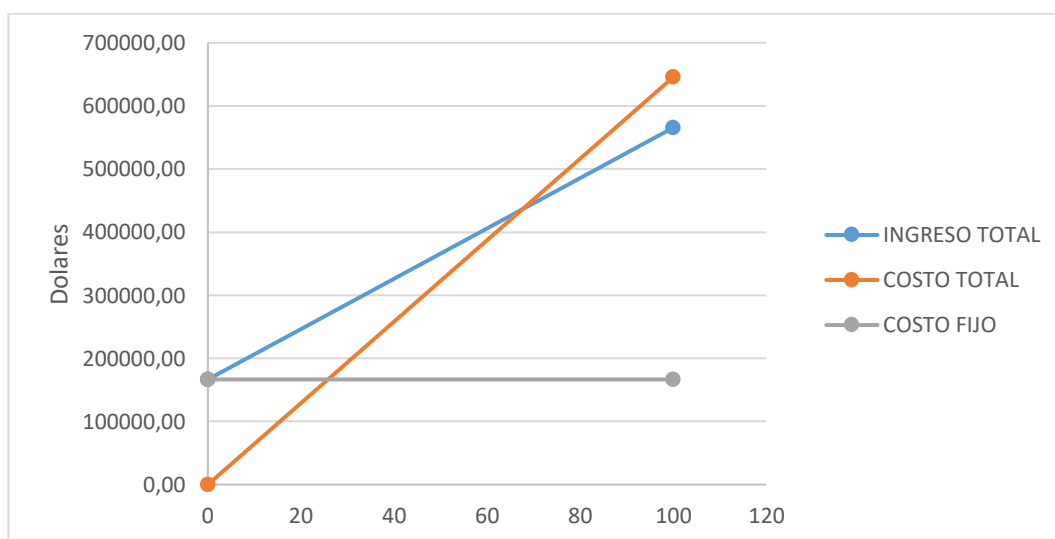
Tabla 42 Aplicación Punto de Equilibrio

PORCENTAJE	COSTO FIJO	INGRESO TOTAL	COSTO TOTAL	DETALLE
0	166612,81	0,00	166612,81	COSTO FIJO
100	166612,81	645587,22	565564,69	COSTO TOTAL

Elaborado por: Yanera Constante

Finalmente, los resultados de la aplicación de estas formulas se demostarn a traves del siguiente gráfico

Gráfica 27 Punto de Equilibrio BIESS



Elaborado por: Yanera Constante

6.7.11 Estado de Resultados Proyectados

A través del siguiente estado de resultados proyectado se evidencia que el proyecto es rentable a lo largo de su vida útil.

Considerando lo estipulado por la Ley de Régimen Tributario Interno.

Capítulo III EXENCIONES Art. 9.- Exenciones. - Para fines de la determinación y liquidación del impuesto a la renta, están exonerados exclusivamente los siguientes ingresos:

2.- Los obtenidos por las instituciones del Estado y por las empresas públicas reguladas por la Ley Orgánica de Empresas Públicas

Tabla 43 Estado de Resultados Proyectados

	DESCRIPCION	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
	Intereses Ganados	645587,22	652817,80	660129,36	667522,81	674999,06
(=)	TOTAL DE INGRESOS	645587,22	652817,80	660129,36	667522,81	674999,06
(-)	Gastos de ventas	30000,00	30336,00	30675,76	31019,33	31366,75
(-)	Gastos Administrativos	124998,14	126944,72	128366,50	129804,20	131258,01
(-)	Gastos Operacionales	393283,68	397688,46	402142,57	406646,56	411201,01
(-)	Otros Egresos	17282,87	17400,47	17519,38	16289,77	16411,36
(=)	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	80022,53	80448,16	81425,14	83762,94	84761,93
	UTILIDAD MENSUAL	6668,54437	6704,01313	6785,42875	6980,24497	7063,49452

Elaborado por: Yanera Constante

6.8 Evaluación financiera

6.8.1 Valor Actual Neto (VAN)

$$VAN = -I_0 + \frac{FNE1}{(1+i)^1} + \frac{FNE2}{(1+i)^2} + \frac{FNE3}{(1+i)^3} + \frac{FNE4}{(1+i)^4} + \frac{FNE5}{(1+i)^5}$$

En donde:

I_0 = Inversión Inicial

FNE = Flujo Neto del Efectivo

1 = constante

i = TMAR Global Mixto

Tabla 44 Flujo Neto de Caja Generado

		AÑO 0	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
G	FLUJO NETO GENERADO (C-F)	(45.590,00)	59.222,53	80.448,16	81.425,14	83.762,94	84.761,93
	FLUJO ACUMULADO	(45.590,00)	13.632,53	94.080,69	175.505,83	259.268,77	344.030,71

Elaborado por: Yanera Constante

Inversión Inicial (45.590,00)	1	2	3	4	5
	59.222,53	80.448,16	81.425,14	83.762,94	84.761,93
	1,1355	1,28936025	1,464068564	1,662449854	1,88771181
VAN =	52.155,47	62.393,86	55.615,66	50.385,24	44.901,95
VAN =	219.862,18				

Interpretación:

El Valor Actual Neto, es un valor positivo mayor a 0 por lo tanto podemos definir que el proyecto es factible.

El Valor Actual Neto, (\$219.862,18) es mayor a la inversión (\$45.590) por lo tanto podemos concluir que el proyecto es Rentable.

6.8.2. Tasa Interna de Retorno (TIR)

El TMAR o tasa mínima atractiva de retorno de nuestro proyecto es de 13,55% y al calcular el TIR tenemos un 147%; dando como resultado que la inversión en el proyecto es mucho más rentable, que la inversión en una entidad financiera.

$$TIR = TMAR1 + (TMAR2 - TMAR1) \frac{VAN1}{VAN1 - VAN2}$$

TIR 147%

6.8.3 Periodo de recuperación

Nos indica el tiempo en que la inversión del proyecto se va recuperar a través de las utilidades que se obtenga

$$PR = \frac{\text{Inversión}}{\text{Promedio utilidades/periodo}}$$

	AÑO	MESES	DIAS
PR =	0,56	7	22

Interpretación:

El periodo de recuperación del proyecto es a corto plazo porque se lo recuperara en 7 meses y 22 días, por lo que podemos concluir que el periodo de recuperación es menor a la vida útil del proyecto por lo que es factible.

6.8.4. Rentabilidad

Se determina la rentabilidad de este proyecto a través la siguiente fórmula

$$\text{RENTABILIDAD} = (\text{Utilidad del ejercicio} / \text{Ingresos}) * 100$$

$$\text{RENTABILIDAD} = 12,40\%$$

Interpretación:

Se observa que se obtiene una rentabilidad del 12,4%, lo que se considera una rentabilidad razonable, ya que es superior al 10%.

ELABORAR MANUAL DE PROCESO DE MICROCRÉDITO DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL (BIESS)

El manual de proceso de microcréditos se realizará en base a los siguientes contenidos:

1. Presentación

Manual de proceso es una herramienta indispensable de apoyo para la prestación y operacionalización del servicio de crédito del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS); Está diseñado considerando las prácticas que deben ser usadas por BIESS tanto a nivel internacional como las NIIF y Normas de Basilea II, así como las influencias del entorno financiero del país, tratando de esta forma de adaptar a los requisitos mínimos de una sana administración en el proceso de concesión y recuperación del crédito.

2. Objetivo

Emplear los mecanismos necesarios en beneficio de la calidad del servicio implementando los procedimientos que hacen parte del sistema para que la proceso de microcrédito llegue a los socios en términos de oportunidad y eficacia, gracias a la identificación de las fallas en la prestación del servicio que permitan diseñar los correctivos necesarios para garantizar un servicio óptimo.

El mantenimiento de una buena calidad del crédito dependerá de la concesión de préstamos sólidos y del seguimiento de los mismos a través de la evaluación periódica de la calidad de la cartera y la adopción de medidas para su recuperación oportuna.

3. Alcance

El presente manual tiene una cobertura para todo el Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), su aplicación va dirigida a todos los integrantes de la organización, el alcance del manual pretende el cambio de

actitudes y comportamientos ante un cliente, de esta manera lograr el éxito, y a la vez brindar un servicio de calidad.

4. Perfil del Manual

El manual contiene los lineamientos para generar un servicio de calidad como:


- Jefe de crédito para el usuario.

VALORES Y HABILIDADES QUE DISTINGUEN AL PERSONAL

- Tolerancia
- Calidad
- Pro actividad
- Compromiso
- Responsabilidad
- Creatividad e innovación

Funciones de áreas de crédito


Tabla 45. Funciones de áreas de crédito

 Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS)	
Cargo: Jefe de Crédito	
Perfil requerido	Nivel de estudios: título en Ing. organización de empresas y gestión en finanzas. Experiencias en manejo de servicio financiero. Experiencias 4 años como jefe de asesor de créditos.
Competencia	Responsabilidad, habilidad, liderazgo, agilidad, creativo, trabajó en equipo.
Funciones	Coordinar con la gerencia sobre necesidades de recursos para cubrir colocaciones diarias de créditos. Analizar y calificar las solicitudes de los microcréditos. Aprobar o negar los microcréditos en casos que si se encuentran en central de riesgos o morosidad.

	<p>Coordinar las labores con los oficiales de créditos y cobranzas.</p> <p>Elaborar reportajes mensuales sobre carteras vigentes morosidad para la gerencia.</p>
--	--

Elaborado por: Yanera Constante

Tabla 46. Funciones de áreas de crédito

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;">  <div style="text-align: center;"> Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS) </div> </div>	
Cargo: Asesor de Crédito	
Perfil requerido	<p>Nivel de estudios: Nivel de estudios: título en Ing. organización de empresas y gestión en finanzas.</p> <p>Experiencias en análisis financiero y control de cartera.</p> <p>Experiencias 2 años como jefe de asesor de créditos.</p>
Competencia	Mayor facilidad de comunicación, habilidad de atención al cliente, liderazgo, agilidad.
Funciones	<p>Verificar los datos entregados por los socios en los expedientes, de acuerdo en el manual establecido.</p> <p>Visitar a los socios para confirmar la veracidad de la información suministrada.</p> <p>Analizar y calificar las solicitudes de los microcréditos.</p> <p>Aprobar o negar los microcréditos en casos que si se encuentran en central de riesgos o morosidad.</p> <p>Coordinar las labores con los oficiales de créditos y cobranzas.</p> <p>Elaborar reportajes mensuales sobre carteras vigentes morosidad para la gerencia.</p> <p>Notificar a los y garantes con problemas de morosidad</p>

Elaborado por: Yanera Constante

Base legal

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS).para el fiel cumplimiento se registrá de la siguiente manera:

- Ley de instituciones del sistema financiero.
- Ley de cooperativa –reglamentos generales.
- Código de trabajo.
- Estatus de cooperativa

5. POLÍTICAS DE CRÉDITOS

Persona jurídica

Serán consideras personas jurídicas sujetos de créditos a las instituciones legalmente formadas capaces de ejercer derechos y contraer obligaciones.

El representante legal debe tener nombramiento legalizado.

Que la empresa se encuentre al día con las obligaciones tributarias.

Ser cliente de cooperativa.

Personas naturales

Deben cumplir las siguientes características:

Estar registrados en el BIESS

Ser mayor de edad.

Debe desarrollar sus actividades en sectores, comerciales, agrícolas, manufacturas, ganaderías.

Contar con la capacidad de pago establecido debidamente comprobado.

Estar al día con las obligaciones del BIESS.

Disponer la capacidad de endeudamiento y pago.

Personas no calificadas como sujetos de créditos.

Menor de edad

Personas de mayor de edad de 65 años en adelante.

Personas que presenten antecedentes o impedimentos legales de cualquier naturaleza.

Destinos de Crédito

Entre los destinos de crédito más importantes que opera la cooperativa están:

a. Consumo y Uso Personal

Servirá para la adquisición de bienes muebles y/o servicios, siempre que se adquieran bajo condicionamientos legalmente establecidos.

Créditos de consumo se califica a toda operación crediticia cuya fuente de repago proviene de ingreso fijo, sean estos pensiones jubilares, sueldos fijos de instituciones públicas y privadas. Por otra parte este ingreso fijo debe provenir de una fuente estable que se lo demuestre con un trabajo de al menos un año en su trabajo actual.

b. Comercio

Para la adquisición de bienes destinados a la intermediación mercantil, además se clasificarán en esta categoría los créditos para transporte.

d. Vivienda

Para el financiamiento de compra, ampliación, remodelación o construcción de bienes inmuebles de propiedad del prestatario.

Servirá para el financiamiento de actividades de producción más tecnificadas, con mayor cantidad de personal y equipo. (Ej.: fabricación de textiles, metalmecánica, etc.)

f. Agrícola

Para la adquisición de insumos, maquinaria agrícola y financiamiento de capital de trabajo.

g. crédito quirografarios

Las operaciones de crédito a corto plazo, con las cuales cubrir necesidades emergentes puntuales de liquidez que hayan surgido de forma imprevista, donde no son necesarios garantías específicas, únicamente la obligación de suscribir los pagarés necesarios para el desembolso de las cantidades percibidas más sus intereses.

De los Préstamos


Para los préstamos del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS) son las siguientes características de políticas:

- Los préstamos se otorgarán únicamente a personas naturales afiliadas al BIESS.
- Los préstamos se otorgarán a los socios los que deberán cumplir las condiciones y garantías que exige el reglamento establecido por el BIESS.
- No podrán servir como garante los miembros de los organismos de gobierno de BIESS o cualquier funcionario de la misma.
- El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social evaluará periódicamente la calidad de su cartera y a la vez provisionará adecuadamente para la protección de la misma, tal como se indique en manuales, reglamentos y leyes específicas para el efecto, considerando además el saneamiento de los préstamos que se califiquen como irrecuperables.
- Toda solicitud de crédito será analizada y evaluada por un oficial de crédito y de deberá demorar máximo un días - dos días los tramites

solicitados, de acuerdo a las normas y la tecnología crediticia adoptada por el BIESS.

Instrumentación del Microcrédito

Tabla 47. Instrumentación del microcrédito

	<p align="center">Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS)</p> <p align="center">INSTRUMENTACIÓN DEL MICROCRÉDITO</p> <p align="right">Elaborado por: Yanera Contante</p>
<p>Fase 1- Políticas Específicas en el Área de Crédito y Cobranzas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Toda solicitud de crédito será analizada y evaluada por un oficial de crédito y deberá demorar máximo un días - dos días los tramites solicitados, de acuerdo a las normas y la tecnología crediticia adoptada por el Banco del instituto de Seguridad Social (BIESS). • Para la evaluación de las solicitudes, el oficial de créditos deberá practicar siempre el análisis del prestatario, según los lineamientos que se establece en el instructivo de créditos al Banco del instituto de Seguridad Social (BIESS). • Los créditos aprobados serán sustentados por un pagaré y/o contrato, en el que se especificará las condiciones de muto acuerdo. Estos documentos deberán ser debidamente archivados y custodiados. • Siempre se buscará realizar desembolsos a través de las cuentas de ahorro que los clientes mantienen en el Banco del instituto de Seguridad Social (BIESS). • Se podrá realizar desembolsos en efectivo hasta \$1000, cifras superiores a este monto se desembolsarán mediante cheque. Todos los pagos de los microcréditos deberán efectuarse en las ventanillas de cajas. • Los niveles de aprobación de crédito (comités) podrán constituirse en 	

comités de morosidad para evaluar los créditos en mora y decidir sobre las acciones a seguir para cada uso.

FASE 2. LA RECEPCIÓN DE LA SOLICITUD

- El oficial de crédito, deberá atender mediatamente en lazo de tres minutos cual mejor la calidad de servicio en la atención a los socios.
- El oficial de créditos deberá demostrar eficiente en la forma de atención el cliente informará a los solicitantes de los requisitos, las garantías deben ser considerables y condiciones sean apropiadas para obtener un préstamo.
- Antes de llenar la información general del solicitante, el oficial o el asistente deberá cerciorarse si se trata de un nuevo socio o repetido.
- El oficial de crédito deberá verificar la razonabilidad del monto solicitado en crédito emergente que está sustentado en valor de 2500\$, mediante la comparación con la cuota que el cliente desea pagar ya desea cancelar semanal, quincenal, trimestral, semestral, mensual.
- El oficial de crédito o el asistente indicará al solicitante la documentación mínima que deberá presentar al momento de ser visitado (copia de la cédula de identidad y papeleta de votación del deudor, garante y cónyuge, documento que acredite la actividad económica por ejemplo, copia de un pago de servicio básico)
- El Jefe de crédito procede a distribuir las solicitudes recibidas por los oficiales o el asistente, según las zonas asignadas, quedando así expedito el trámite para que el oficial continúe el proceso de la evaluación de la solicitud y deberá demorar un día - dos días los tramites solicitados. Cuando se trata del segundo o tercer crédito, el oficial de crédito, actualizará la información financiera del socio. Si se trata del cuarto crédito deberá actualizar in situ la información socio económico y financiera del prestatario, así como también actualizará la información correspondiente a las garantías de esa manera se obtendrá el crédito

inmediato.

- El oficial de crédito deberá indicar las gamas de microcréditos sin oponerlas los tipos de microcréditos que desea tener para cubrir necesidades de los socios, de las están los microcrédito de la vivienda, comercial, agrícola, consumo, educación.

FASE 3 - Evaluación de solicitudes para consumo, comercial, agrícola, educación y para la vivienda

- El objetivo es estudiar sistemáticamente el riesgo de la operación a través de la capacidad y voluntad de pago del prestatario, así como el carácter del deudor y la calidad y cobertura de las garantías.
- Para el caso de microempresa, el proceso de análisis se dirige a obtener una evaluación socio económica integral de la unidad familiar del prestatario. Por eso la evaluación deberá incluir el análisis del negocio, que constituye la parte empresarial y el análisis del entorno, que se construye mediante las relaciones familiares. Como resultado del análisis y evaluación de las solicitudes.

FASE 4. - AUTORIDADES CREDITICIAS Y NIVELES DE APROBACIÓN

Consideraciones Generales

La máxima autoridad de la política crediticia es la Gerencia General, toda otra autoridad es nombrada por éste en función de delegación. Las autoridades de crédito delegadas son:

- Comité o comisiones de crédito nacional.
- Comités o comisiones de crédito locales por agencia

La aprobación de una operación de crédito deberá ser autorizada por mínimo dos de los tres funcionarios de los comités, además deberá contar con la recomendación del asesor de crédito responsable de la relación crediticia con el

socio.

El único organismo facultado para tomar decisiones que no contemplen las políticas vigentes será el Consejo de Administración.

Conformación

Se integrará un Comité o Comisión de Crédito Nacional, de carácter técnico dentro de la estructura del Banco del Instituto de Seguridad Social (BIESS) y estará integrado por:

Principales:

- Gerente General
- Jefe de Agencia

Jefe de Crédito

El monto de aprobación de este Comité es de US\$ 2500 en adelante para cada solicitud de crédito.

b. Se integrará un comité o comisión de Crédito en cada sucursal o agencia, este debe ser de carácter técnico dentro de la estructura del Banco del Instituto de Seguridad Social y estará integrado por:

Principales:

Gerente de Sucursal o Jefe de Agencia

Jefe de Crédito de Agencia

Asesor de Crédito El monto máximo de aprobación de este Comité es de US\$ 2000.000,00 para cada solicitud de crédito en un crédito emergente.

Responsabilidades de los Comités o Comisiones de Crédito

a. Mantener una conducta ética.

- b. Cumplir y hacer que se cumplan todos los requisitos legales.
- c. Seguir las políticas y procedimientos establecidos.
- d. Respetar y mantener el carácter confidencial de la información.
- e. Mantener la objetividad en su análisis.
- h. Entregar al Departamento de Crédito en forma inmediata las solicitudes de crédito resueltas y los demás documentos necesarios para su respectivo trámite.

Autorización de excepciones

Toda excepción a las políticas de crédito aprobadas por la Gerencia General que no se refiera a tasas, comisiones o montos máximos podrá ser aprobada únicamente por el Comité de crédito nacional.

Carácter confidencial de las actuaciones y decisiones

Tanto las actuaciones como las decisiones del Comité de Crédito como de Sucursales o Agencias son de estricto carácter confidencial y en consecuencia solamente pueden ser divulgadas a través de los canales propios del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social a los organismos o personas a quienes compete conocerlas.

Para efecto de información a los socios sobre el resultado de sus solicitudes de crédito, estas serán comunicadas a través de los Asesores de Crédito o el Jefe Crédito, con base en las constancias escritas en las respectivas actas del Comité o Comisión de Crédito.

Fase 5 - TÍTULO II. POLÍTICAS

Art. 3. Políticas Generales, las políticas generales que regirán este proceso de microcréditos son:

- a. Los préstamos se otorgarán a personas naturales, jurídicas o ambas para actividades lícitas.
- b. El microcréditos podrán ser otorgados a empleadores registrados en el IESS

de acuerdo a la capacidad de pago de estos.

- c. La colocación de microcrédito deberá incrementarse en correspondencia de la matriz productiva del sector.
- d. La gestión de cobranza deberá realizarse antes de las fechas de vencimiento y en forma permanente, al menos mediante medios telefónicos o electrónicos, evidenciado de alguna manera la gestión realizada
- e. Las tasas de los microcréditos que conceda el BIESS no podrán superar los máximos establecidos para cada segmento por el Banco Central del Ecuador.
- f. Los microcréditos concedidos deberán basarse en un análisis adecuado de la capacidad de pago del afiliado, garantizando el cumplimiento oportuno de la obligación adquirida y no se otorgará a quienes estén en mora patronal con el IESS y a quienes tenga deudas vencidas en el sistema financiero por más de 120 días.
- g. La colocación de los microcréditos a nivel de la Provincia de Tungurahua se considerará como meta mínima hasta un 70% de lo analizado en la colocación de crédito.
- h. El Jefe de Microcrédito evaluará de forma periódica la calidad de la cartera.
- i. Todas las operaciones deberán estar garantizadas.
- j. El manual de microcrédito deberá estar disponible para el conocimiento de todo el personal del BIESS.
- k. Este manual deberá dar cumplimiento obligatorio a los límites fijados por la Superintendencia de Bancos.

Art. 4. Políticas de Microcrédito, el BIESS otorgará los siguientes tipos de microcrédito:

Microcrédito: Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000, destinado a financiar actividades

de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por el BIESS.

Para el Microcrédito se establecen los siguientes sub-segmentos de crédito:

- **Microcrédito Minorista.-** Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea menor o igual a USD 1.000, incluyendo el monto de la operación solicitada.
- **Microcrédito de Acumulación Simple.-** Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 1.000 y hasta USD 10.000, incluyendo el monto de la operación solicitada.
- **Microcrédito de Acumulación Ampliada.-** Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero sea superior a USD 10.000, incluyendo el monto de la operación solicitada.

TÍTULO III. CLASIFICACIÓN DE RIESGOS

Art. 5. Clasificación del riesgo: de acuerdo a la definición realizada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, el microcrédito aplica los siguientes días de morosidad para su clasificación y calificación:

Tabla 48. Clasificación del riesgo

Categoría	Porcentaje	Plazo
A1	0,5% 1,99%	0
A2	2% 2,99%	1-8
A3	3% 5,99%	9-15
B1	6% 9,99%	16-30
B2	10% 19,99%	31-45
C1	20% 39,99%	46-70
C2	40% 59,99%	71-90
D	60% 99,99%	91-120
E	100%	+120

Elaborado por: Yanera Constante

TÍTULO IV. ETAPAS Y CONDICIONES PARA LA CONCESIÓN DEL MICROCRÉDITO

Art. 6. Promoción del servicio crediticio, la promoción que realice la institución es fundamental para el éxito de los objetivos de este manual, para esto es necesario realizar un verdadero trabajo en equipo y sobre todo brindar una excelente atención en el levantamiento de la información de campo y durante la recuperación del crédito.

Lo primero que debe realizar el asesor de microcrédito es identificar y definir el nicho de mercado sobre el cual va accionar y a quienes ofrecerá el producto o servicio que oferta el BIESS, posteriormente indagará la concentración de los clientes potenciales a través de la base de datos de los empleadores microempresarios del BIESS en la provincia del Tungurahua impulsando a las diferentes actividades de empresarios con microempresas.

El Asesor de Microcrédito deberá realiza una calendarización mensual para la promocionar en la zona correspondiente, deberá mantener un portafolio y la papelería necesaria para ofertar el producto y las solicitudes de microcrédito necesarias. Al momento que el Asesor de Microcrédito realice promoción podría realizar evaluación o recuperación, la mejor forma de promocionar es la personalizada, en donde, se puede explicar todas las bondades del producto.

Una vez receptada la solicitud de microcrédito se procede a la recolección de información, documento y datos necesarios para realizar el análisis pertinente dentro de los elementos: económico, financiero, de moral del afiliado, entre otros.

Art. 7 La visita al cliente, Aquí se consigue la información para el análisis y evaluación de la capacidad de pago del solicitante y de esta manera minimizar el riesgo crediticio, para esto necesario considerar las siguientes sugerencias:

- Conocer al cliente tanto en el BIESS como fuera de él en su negocio;
- Evaluar el negocio desde todo punto vista;

- Considerar la actitud de los miembros de la unidad económica, para el caso de los miembros de la unidad económica, una actitud hostil demuestra fuertes obstáculos para el inicio de una franca relación crediticia.
- Resaltar que el contacto personal en el propio medio del prestatario revela el interés del BIESS en conocer las necesidades reales de financiamiento.

Pasos para desarrollar la visita: para el desarrollo de la entrevista con el cliente no existe un orden de importancia de los temas a tratar, todos son prioritarios y se complementan, para que el Asesor de microcrédito trate de ganarse la confianza del cliente, se sugiere seguir el siguiente lineamiento.

- Realizar la entrevista al solicitante del microcrédito, tratando siempre de ganarse la confianza del mismo utilizando el sentido común para cruzar con preguntas críticas, la consistencia de la información que el cliente brinda evitando no ofuscarse si la obtención de la misma no se produce como se planifico anticipadamente;
- El Asesor de Microcrédito debe cuidar mucho lo que dice a fin de no incurrir en indiscreciones sobre la información que maneja del cliente o solicitante, que aparte de desprestigiarlo por su indiscreción, puede comprometer al BIESS. En todo lo demás su comportamiento debe estar a la altura de la institución que representa.
- Es importante que el Asesor de microcrédito revele un conocimiento del negocio del cliente, para ello debe revisar la carpeta y leer los documentos especialmente el balance si lo dispone o su diario de ingresos y egresos; y, el historial crediticio para ver las operaciones que ha tenido el BIESS. Debe llevar en la memoria los datos de los estados financieros que considere de suma importancia. Esto no solo le servirá al Asesor de Microcrédito para aprovechar mejor la visita, si no para dar al cliente una correcta impresión, de que él se interesa realmente en su negocio, ya que tiene presente las cifras significativas del mismo.

La evaluación del negocio: el Asesor de microcrédito realizará la evaluación “in situ” tanto del negocio como de la unidad familiar del solicitante, preparará los estados financieros y el flujo de caja de la unidad económica a financiar; sobre lo cual determinará los términos de su propuesta de financiamiento la que presentará al nivel de aprobación respectivo, esta evaluación permitirá realizar un análisis para la cobertura de riesgo, lo elementos que analizarán son:

- Análisis de la unidad familiar y el negocio, su nivel de ingresos y gastos, tanto familiares como los del negocio, que incluye compra de materiales, gastos de trabajadores, arriendos, servicios básicos, entre otros.
- Análisis y flexibilización de los requisitos y documentación.
- Análisis financieros apegados a la realidad, para lo cual también se debe realizar un levantamiento en sitio de la información, que incluye inventarios, nivel de ventas, costos y gastos para el mantenimiento de su negocio.
- Flexibilización e interpretación del rol de las garantías.
- Incrementos progresivos de los montos, relacionados al cumplimiento de los pagos.
- Seguimiento estricto de la morosidad.
- Verificar que no estén en mora patronal con el IESS y;
- Validar que no tengan deudas vencidas en el sistema financiero por más de 120 días

Posteriormente se realizará un análisis y flexibilización de los documentos necesarios para el microcrédito solicitado, muchas veces el solicitante carece de documentación contable que respalde sus movimientos ya que la mayor parte de manejo es empírico, por lo que el asesor de microcrédito buscará otras alternativas para obtener datos y documentos que respalden el microcrédito a entregar.

En la visita al negocio y domicilio, el Asesor de microcrédito tiene que ser muy observador cuando levante inventario de bienes, valorándolos en función de la venta, observando su estado y condición.

Evaluación cualitativa o subjetiva del cliente

A continuación se detallan las valoraciones subjetivas, que son necesarias indagar para tener un sustento de la capacidad moral del solicitante, el Asesor deberá orientar la búsqueda de la información, enfocada a encontrar elementos que ayuden a tener un panorama más claro de las siguientes variables:

Tabla 49. Criterios de evaluación subjetiva del cliente

VARIABLE	ASPECTOS A INDAGAR	OBJETIVO
Experiencia del cliente	Indagar a que se dedicaba antes de esta actividad y si tiene relación con lo que hoy hace.	Ver la capacidad y estabilidad en el manejo de la actividad
Apertura para brindar información	Realice todas las interrogantes que considere pertinentes sin salirse del objetivo principal y observe si es abierto o es malicioso para dar información.	La honestidad y seriedad son valores que se conseguirán y le darán elementos para decidir
Disposición en aceptar condiciones de la institución.	Es importante manifestarle al solicitante con transparencia y claridad, todas las condiciones con las cuales la institución da el préstamo.	Ver la reacción y analicela, solicitantes con reacciones negativas y prepotentes deben ser retirados. Las contrarias consideradas.
Ubicación de la vivienda y negocio	Haga una observación del entorno donde está ubicada la vivienda y el negocio y analice la situación de seguridad y accesibilidad.	Constatarnos que el lugar de vivienda sea accesible y de poca delincuencia, además de verificar el flujo de clientes y futura expansión.
Referencias crediticias	Aborde en forma afirmativa donde tiene créditos, solicite referencias por escrito o al menos los lugares donde los tiene. (bancos, cooperativas, fundaciones etc.)	Medir la sinceridad del solicitante y cruzarlos con la información de los <u>búros</u> de créditos o referencias telefónicas.

Elaborado por: Yanera Constante, 2016

Art. 8. Propuesta y recomendación para aprobación del microcréditos:

Posterior a la etapa de evaluación y visita, si el Jefe de Microcrédito recomienda la aprobación del mismo, realizará la propuesta al correspondiente nivel de aprobación. Si el Jefe de Microcrédito no recomienda la aprobación de la

solicitud, entonces finaliza el proceso. La propuesta deberá encontrarse documentada y contener como mínimo:

- Condiciones del financiamiento
 - Análisis de la información financiera y capacidad de pago, presentada por el solicitante.
 - Determinación de la voluntad de pago
 - Historial de crediticio
- a) **Decisión de aprobación:** La aprobación o negación de las solicitudes se realizará de acuerdo a los niveles establecidos en este manual.
- b) **Seguimiento y recuperación:** Posterior al desembolso del crédito se deberá realizar las gestiones de seguimiento y recuperación de la operación concedida de forma permanente, evitando el vencimiento de las cuotas pactadas en los plazos establecidos.

Art. 9 Condiciones a Cumplir en la Concesión de Créditos: Para la concesión de créditos, se debe cumplir como mínimo con las siguientes condiciones:

- Contar con una solicitud de microcrédito debidamente llena y firmada por el solicitante de crédito.
- Verificar en toda operación la cédula de identidad original del solicitante, garante y sus cónyuges, si los tuvieran.
- Para la evaluación de una solicitud de microcrédito se deberá contar con los datos actualizados de créditos vigentes y garantías.
- Comprobar los ingresos que el solicitante declara con todos los documentos originales de respaldo necesarios, los mismos que deberán ser confiables y encontrarse actualizados.
- En caso de microcréditos aprobados bajo condiciones especiales, debe

contar con la constancia de la aprobación del Directorio del BIESS.

- Contar con el reporte que demuestre el análisis realizado de la solicitud de crédito y las conclusiones acerca de su aprobación o rechazo.
- Para el otorgamiento del crédito es necesario que se haya realizado inspecciones y verificaciones sobre la actividad productiva o comercial del afiliado.
- Realizar el desembolso solo después de aprobado el crédito por el nivel correspondiente.
- Si el solicitante registra atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones con el IESS-BIESS, no se deberá otorgar un crédito.
- Todo microcrédito aprobado será desembolsado en el N° de cuenta registrada por el solicitante en el IESS
- Para realizar el desembolso del préstamo en el N° de cuenta del solicitante, se deberá tener previamente firmados los documentos del microcrédito; esto es, el contrato de préstamo y la tabla de pagos, y de acuerdo a las condiciones del microcrédito aprobado.

Art. 10. Presentación de la propuesta, el Asesor de Microcrédito presentará la propuesta al comité, para ello realizará un análisis cualitativo y cuantitativo del negocio y el cliente, deberá establecer una presentación de los aspectos generales del solicitante del microcrédito, una descripción del negocio, efectuará una presentación clara del monto solicitado al cliente, el plazo y el valor de la cuota que podría pagar, así como el destino que se dará al microcrédito, la siguiente puede ser una guía para la presentación que hará el asesor de microcrédito:

Tabla 50. Matriz para presentación de informe

EXPOSICIÓN DE LOS ASPECTOS GENERALES DEL SOLICITANTE	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Nombre ✓ Edad ✓ Estado civil ✓ Cuantos hijos poseen ✓ Que actividad desarrollan sus hijos ✓ Cuantos son los miembros de la familia ✓ Que hace el cónyuge ✓ Tenencia de la vivienda ✓ Tiempo de vivir en el domicilio
EXPOSICION DE LAS VALORACIONES DE LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Tipo de actividad ✓ Tiempo de tener el negocio ✓ Ubicación del negocio ✓ Quien atiende el negocio ✓ Que monto solicita ✓ Objetivo del crédito etc
DE LAS REFERENCIAS	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Como se entero del banco ✓ Quien lo refiere ✓ Que dicen los vecinos ✓ Que dicen los proveedores ✓ Que dicen la referencias comerciales ✓ Referencias bancarias ✓ Referencias crediticias
DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Que opina de la balance del negocio ✓ Como son los activos que dice del tamaño del negocio ✓ Pasivos a quienes les debe contra quienes competiremos. ✓ Como es el comportamiento de las ventas y como hizo el calculo (contado y crédito) ✓ Tiene lógica las ventas con relación al tamaño del negocio. ✓ Como hizo la estimación de los costos del negocio tienen lógica
DEL MONTO PROPUESTO	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Cual es el monto de lo solicitado, tiene relación con el tamaño del negocio ✓ Tiene relación con el monto de las ventas y compras ✓ Tiene alguna experiencia crediticia comprobada anterior, que se relacione con ese monto ✓ Cual es la razonabilidad del oficial con relación a lo propuesto. ✓ Como es la cobertura de las garantías.

Elaborado por: Yanera Constante

TÍTULO V. ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE UN MICROCRÉDITO

Art. 11 Análisis del microcrédito: Los niveles de aprobación deberán evaluar como mínimo los siguientes aspectos:

- Estabilidad del empleador registrado en el IESS con 36 imposiciones de las cuales las 12 últimas serán consecutivas, donde refleje la actividad que constituye la fuente de pago.
- Estabilidad del garante al menos de un año de aportaciones, y de la actividad económica que realiza.
- Naturaleza del negocio, no se financiará actividades que violen las seguridad de las personas y atente a la salud física y mental de las mismas.

- Referencias bancarias, personales o comerciales.
- En el caso de Personas Jurídicas, estados financieros y análisis de los mismos, principales indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad, flujo de efectivo donde se incluya todas las obligaciones que tiene el solicitante de crédito y se determine la capacidad de pago.
- Historial crediticio en el IESS-BIESS y en el sistema financiero del buró de crédito.
- Condiciones financieras:
 - a. **Monto.-** El monto a concederse debe encontrarse relacionado a la capacidad de pago, a la viabilidad de la actividad a financiar y a las garantías. El monto otorgado a una misma persona natural o jurídica no deberá superar el 4% del patrimonio del solicitante.

Los dividendos (capital e intereses) se cobrarán de acuerdo al tipo de microcrédito concedido y podrán devengarse mensualmente.
 - b. **Plazo.-** Los plazos deberán ser coherentes con el destino de crédito, con el monto y tipo de crédito, los cuales no podrán superar los 5 años.
- Otros aspectos que determinen los niveles de aprobación el Comité de Crédito

Art. 12 Niveles de aprobación: Los montos de aprobación determinados por el Directorio del BIESS son los siguientes:

Tipo de Crédito	Niveles de aprobación	Monto de aprobación	
		Desde	Hasta
Microcrédito Minorista	Oficial de crédito	USD 50	< USD 1000
Microcrédito de Acumulación Simple	Jefe de Microcrédito	USD 1000	< USD 10000
Microcrédito de Acumulación Ampliada	Comité de Crédito	> USD 10000	Hasta 20000

Toda operación de crédito que exceda en monto de los límites definidos será presentada por el Gerente General para conocimiento del Comité de Crédito (Jefes de Crédito de la matriz y sucursales), instancia que aprobará o rechazará la solicitud de crédito.

Art. 13. Acta de Aprobación: La constancia de las actuaciones de los niveles de aprobación, así como la decisión adoptada frente a las solicitudes de microcrédito, deberán constar en el acta correspondiente, la misma que deberá contener como mínimo la siguiente información:

- a. Fecha, hora y responsables.
- b. Descripción de las solicitudes de microcrédito presentadas, donde deberá constar el número de solicitud, identificación y nombre del solicitante, tipo de microcrédito, detalle de la garantía, plazo, monto solicitado, monto aprobado y plazo aprobado.
- c. Comentarios de los participantes y decisión final de aprobación o negación.
- d. Firmas de los participantes.

TÍTULO VI. SEGUIMIENTO Y CONTROL DEL MICROCRÉDITO

Art. 14. Seguimiento y control de los microcréditos, el control de la morosidad y seguimiento de los microcréditos debe tenerse siempre presente, este seguimiento debe ser altamente dinámico, pero no se trata de persecución, ni revisión del plan de inversión, sino de mantener el bajo nivel de morosidad que no afecte a la rentabilidad de la cartera, ni de los niveles de liquidez del BIESS. Para esto es necesario:

- Disponer de un reporte de clientes que tienen vencimiento en sus cuotas de pago para que la revisión sea automática y diaria;
- Solicitar con anticipación la información de a qué clientes se les va a vencer el

pago, con al menos 5 días de anticipación a la fecha de vencimiento;

- Realizar la estratificación de cartera identificando. Ubicación, monto en mora, antigüedad de la morosidad;
- Planificar el tiempo de seguimiento y recuperación;
- Dar prioridad aquellos montos que impactan en la mora, sin descuidar los montos pequeños;
- Preparar toda la información del cliente a quien visitará;
- Registrar en el expediente las gestiones realizadas;
- Iniciar las gestiones de recuperación;
- Visitar al cliente, no solo cuando tenga problemas de mora; esto mejorará la relación crediticia;
- Ingresar la información al sistema del BIESS;
- Notificación al cliente de la aceptación del crédito
- Se formaliza el crédito;
- Se desembolsa el crédito;
- El cliente se mantiene en contacto con el asesor de crédito del BIESS.

Art. 15. Tratamiento de Garantías:

- El BIESS aceptará las siguientes garantías: garantías hipotecarias, prendarias, auto-liquidables o personales.

Todos los microcréditos deberán estar garantizados al menos por el 120% de la obligación

- Todos los microcréditos deberán otorgarse con garante: microcrédito minoristas – 1 garante, donde la garantía en caso de incumplimiento será el

débito automático de sus fondos de reserva y cesantía del deudor y garante hasta cubrir la totalidad de la deuda; Microcrédito de Acumulación Simple – garantía el activo o incautación de la mercadería (según sea el caso); Microcrédito de Acumulación Ampliada con garantía de hipoteca cerrada de un bien inmueble a favor del BIESS.

- Se deberá tener en cuenta en todo momento la relación garantía/obligación del solicitante.
- Se deberán considerar el total de obligaciones directas e indirectas que el solicitante mantenga con el BIESS.
- Los deudores y garantes deben ser personas mayores de edad, con ingresos y estabilidad laboral, preferentemente deberán poseer algún bien inmueble (para el caso de Microcrédito de Acumulación Ampliada).
- El análisis de la capacidad de pago de los garantes también deberá encontrarse documentado, aplicando los mismos criterios que los deudores principales.
- Los niveles de aprobación podrán recomendar en función al análisis realizado, el tipo de garantía para una operación de microcréditos.
- Las garantías hipotecarias y prendaías deberán constituirse en forma abierta, conforme a las disposiciones legales pertinentes y respaldarán todos los préstamos del mismo socio, se tomará únicamente el Valor de Realización del Avalúo.
- Se podrá verificar el estado de los bienes constituidos como garantía, si se considera pertinente, y exigir la reposición de los mismos con otros bienes equivalentes, si se determina que estos se han deteriorado.
- Al momento de aprobar el microcrédito automáticamente al deudor y al garante se le bloquearán los fondos disponibles que mantenga en las cuentas del IESS por fondos de reserva y cesantía.
- En caso de incumplimiento mayor o igual de 120 días se enviaría la cartera

para recuperación judicial para que se procederá al remate del activo o incautación de mercadería para el caso del microcrédito de Acumulación Simple; y el remate del bien inmueble para el caso de Microcrédito de Acumulación Ampliada.

Art. 16 Valoración de las garantías: Todos los inmuebles que sean entregados en garantía serán valorados mediante un avalúo realizado por un perito evaluador, debidamente calificado por la Superintendencia de Bancos.

- El avalúo deberá contemplar valor de mercado, valor de reposición y valor de realización. El perito evaluador deberá presentar el informe de avalúo en el tiempo determinado y con la respectiva firma de responsabilidad.
- No se podrá realizar trabajos de peritaje para un solicitante de microcréditos que se encuentre dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo grado de afinidad.

GLOSARIO DE TÉRMINOS

- **Comité de crédito:** Los miembros del comité de crédito, son representantes legales y los responsables de las áreas involucradas en el proceso de crédito.
- **Cartera por vencer:** Es el saldo total neto de la cartera de crédito que se encuentra al día en el cumplimiento de las obligaciones de una entidad a una fecha de corte.
- **Cartera vencida:** Es la parte del saldo del capital de la cartera de crédito que reporta atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones de pago.
- **Cartera que no devenga intereses:** Es la diferencia entre el saldo del capital pendiente de pago y la cartera vencida.
- **Cartera improductiva:** Es el resultado de sumar la cartera que no devenga intereses más la cartera vencida.
- **Estrategia de gestión de riesgos de crédito:** Es el conjunto de acciones concretas que se implementarán en la administración del riesgo de crédito de la entidad, con el objetivo de lograr el fin propuesto.
- **Exposición al riesgo de crédito:** Corresponde al saldo total de operaciones de crédito y contingentes comprometidos con el deudor.
- **Contrato de crédito:** Instrumento por el cual la entidad se compromete a entregar una suma de dinero al cliente y éste se obliga a devolverla en los términos y condiciones pactados.
- **Excepciones:** Condiciones del otorgamiento del crédito cuyo perfeccionamiento posterior a la aprobación y desembolso no representan riesgo para el BIESS, y no afectan al cumplimiento oportuno del pago de la obligación.
- **Garantía:** Es cualquier obligación que se contrae para la seguridad de otra obligación propia o ajena. Se constituyen para asegurar el cumplimiento de las obligaciones contraídas por el deudor.

- **Garantías Adecuadas:** Para aplicación de lo dispuesto en el artículo 210 del Código Orgánico Monetario y Financiero, son las siguientes:
 - a) **Garantías auto-liquidables:** Constituyen la pignoración sobre depósitos de dinero en efectivo u otras inversiones financieras, efectuadas en la misma entidad, así como bonos del estado, certificados de depósito de otras entidades financieras entregados en garantías y títulos valores que cuenten con la calificación de riesgo otorgadas por empresas inscritas en el Catastro de Mercado de Valores;
 - b) **Garantía personal:** Es la obligación contraída por una persona natural o jurídica para responder por una obligación de un tercero.
 - c) **Garantía solidaria:** Es aquella en la que se puede exigir a uno, a varios o a todos los garantes el pago total de la deuda.
 - d) **Garantía de grupo:** Es aquella constituida por los miembros de los consejos, gerencia, los empleados que tienen decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones, sus cónyuges o convivientes y sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad. Esta garantía será solidaria.
 - e) **Garantía hipotecaria:** Es aquella constituida a favor del acreedor sobre bienes inmuebles, para respaldar las obligaciones contraídas por el deudor.
 - f) **Garantía prendaria:** Es aquella constituida a favor del acreedor sobre bienes muebles, para respaldar las obligaciones contraídas por el deudor.
- **Incumplimiento:** No cumplir la obligación dentro del plazo estipulado; o hacerlo después de dicho plazo o en condiciones diferentes a las pactadas.
- **Manual de crédito:** Documento que contiene procedimientos y políticas que se debe considerar en la colocación de recursos, para mantener una adecuada Gestión de Crédito en el BIESS
- **Mercado objetivo: Sector** al cual el BIESS se enfoca para colocar sus recursos y ofrecer sus servicios financieros.

- **Nivel de aprobación:** Corresponde a una instancia que aprueba o rechaza las solicitudes de crédito de acuerdo a la información recibida y al cupo que se le haya asignado.
- **Pagaré:** Título valor que contiene una promesa incondicional de pago.
- **Plazo crediticio:** Es el tiempo establecido para la recuperación de un crédito, que inicia desde el desembolso del efectivo en la solicitante hasta el pago del último dividendo.
- **Proceso de crédito:** Comprende las etapas de otorgamiento; seguimiento y recuperación. La etapa de otorgamiento incluye la evaluación, estructuración donde se establecen las condiciones de concesión de la operación, aprobación, instrumentación y desembolso. La etapa de seguimiento comprende el monitoreo de los niveles de morosidad, castigos, refinanciamientos, reestructuraciones y actualización de la documentación. La etapa de recuperación incluye los procesos de recuperación normal, extrajudicial o recaudación judicial, las mismas que deben estar descritas en su respectivo manual para cumplimiento obligatorio de las personas involucradas en el proceso.
- **Riesgo de crédito:** Es la probabilidad de pérdida que asume la entidad como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por la contraparte.
- **Riesgo normal:** Corresponde a las operaciones con calificación A1, A2 o A3.
- **Riesgo potencial:** Corresponde a las operaciones con calificación B1 o B2.
- **Riesgo deficiente:** Corresponde a las operaciones con calificación C1 o C2.
- **Riesgo dudoso recaudo:** Corresponde a las operaciones con calificación D.
- **Riesgo pérdida:** Corresponde a las operaciones con calificación E.
- **Sustitución de deudor:** Cuando se traspasa las obligaciones de un crédito de un determinado deudor a una tercera persona que desee adquirirle, quien evidenciará capacidad de pago y presentará garantías de ser el caso, en condiciones no inferiores a las pactadas en el crédito original.

Bibliografía

Aguilar Monge, M. J. (MAyo de 2013). Análisis del impacto económico y social producido en la población urbana de Latacunga como consecuencia de los créditos hipotecarios concedidos por el BIESS y la banca privada. *Tesis de pregrado*. Quito: Escuela Politécnica del Ejército.

Aje Confederacion . (3 de 10 de 2014). *ajeimpulsa*. Obtenido de http://www.ajeimpulsa.es/documentos/banco_recursos/recurso_11.pdf

ASAMBLEA CONSTITUYENTE. (2010). *Constitución de la República*. Montecristi: Registro Oficial.

ASAMBLEA NACIONAL. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Quito: Registro Oficial.

ASOBAN. (2015). La Banca Privada y su aporte al sector productivo. *Boletín Informativo de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador*, 1.

Banco del Desarrollo del Ecuador. (27 de 2 de 2017). *bde*. Obtenido de <http://www.bde.fin.ec/content/1-el-sistema-financiero-nacional>

BCE. (2016). Quito: Dirección Nacional de Síntesis Macroeconómica.

BIESS. (29 de Julio de 2015). *Banco del BIESS*. Obtenido de Historia y Creación del Banco Ecuatoriano de Seguridad Social : <https://www.biess.fin.ec/nuestra-institucion/historia>

BIESS. (2016). *Plan Estratégico Institucional BIESS 2016-2020*. Ambato: Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

BLOCK , S., & HIRT , G. (2005). *Administración Financiera*. México: Editorial Mc Graw Hill.

Brigham, E., & Houston, J. (2006). *Fundamentos de Administración Financiera* (10ª ed. ed.). México: Cengage Learning Editores.

BURNEO, S. (2010). *Análisis de la banca pública en el Ecuador como promotora de desarrollo y correctora de fallas del mercado. Periodo 2000 – 2009*. Quito: Pontificia Universidad Católica del Ecuador.

Código Orgánico Monetario y Financiero. (Septiembre de 2014). *Registro Oficial*. Quito: Asamblea Nacional.

COMISION LEGISLATIVA Y DE FISCALIZACION DE LA ASAMBLEA NACIONAL. (2009). *Ley del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social*. Quito: Registro Oficial No. 587.

Constitución de la República del Ecuador. (20 de Octubre de 2008). Constitución de la República del Ecuador. Quito , Pichincha, Ecuador : Asamblea Constituyente.

CONTRERAS , Ismaira. (2008). *Manual de Indicadores para Instituciones Microfinancieras*. Mérida: Consejo de Publicaciones. Universidad de los Andes.

CONTRERAS , Ismaira. (septiembre-diciembre de 2010). La importancia de la administración financiera en las cooperativas agrícolas. *Revista Estudios Agrarios*(núm 45).

Córdoba, M. (2016). *Analisis Financiero*. Bogota: Ecoe.

Derecho Laboral. (11 de 12 de 2008). *grupounesrderecholaboral*. Obtenido de <http://grupounesrderecholaboral.blogspot.com/>

Diario HOY. (febrero de 2005). Un Nuevo Banco entra en el segmento de microcrédito. *HOY*.

Emprende Pyme. (12 de 12 de 2012). *emprendepyme*. Obtenido de <http://www.emprendepyme.net/el-analisis-financiero.html>

Finanzas prácticas . (3 de 11 de 2012). *finanzaspracticass*. Obtenido de https://www.finanzaspracticass.com.co/finanzaspersonales/entienda/que_es/tipos.php

González-Vega, C., & Miller, T. (2012). *El reto de las microfinanzas en América Latina: la visión actual*. Caracas: Corporación Financiera Nacional.

GREUNING , H. (2006). *Estándares Internacionales de Información Financiera, guía práctica* (4ª Edición ed.). Colombia: Mayol Ediciones.

Hernández, J. L. (07 de Septiembre de 2008). *Análisis Financiero*. Obtenido de www.gestiopolis.com/canales5/fin/anfinancier.htm

Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (21 de Abril de 2015). Resolución 043-2015-F. *Registro Oficial 484*. Quito, Ecuador.

Ley de Seguridad Social. (2015). www.IESS.gob.ec.

Mercado Laboral GTH. (28 de 7 de 2011). *mercadolaboraledu*. Obtenido de <http://mercadolaboraledu.blogspot.com/2011/07/se-denomina-mercado-de-trabajo-o.html>

Ministerio del Trabajo. (12 de 5 de 2013). *trabajo*. Obtenido de <http://www.trabajo.gob.ec/valores-mision-vision/>

Muhammad, Y. (2006). *El banquero de los Pobres, Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. Buenos Aires: Paidós.

ORTIZ , A. (2005). *Gerencia financiera y diagnostico estratégico* (2da Edición ed.). Bogotá: Editorial Mc Graw Hill.

Paucar Varela, R. G. (2011). Los Préstamos Hipotecarios otorgados por el IESS a sus afiliados y su impacto en el sector inmobiliario durante el período 2007-2010 en la ciudad de Quito. *Tesis de Maestría*. Quito: Universidad Politécnica Salesiana.

Radio Nederland. (2011). *Microcrédito en América Latina*. Holanda: La Emisora Internacional Holandesa.

Rivera Guerrero, P. E. (2008). Estudio De Mercado Para Incrementar Productos Y Servicios Financieros Con La Apertura De Una Agencia De La Cooperativa De

Ahorro Y Crédito San Francisco Ltda. *Tesis*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.

SENPLADES. (2015). *Plan Nacional del Buen Vivir*. Quito: Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo.

Suárez M. (2015). *Tipos de productos financieros que existen*. Obtenido de http://www.iahorro.com/ahorro/gestiona_tus_finanzas/tipos-de-productos-financieros-que-existen.html

Terry, G., & Stephen G., F. (2003). *Principios de Administración*. México: Editorial Continental.

Torres, L. (2012). *“El microcrédito empresarial en el Ecuador”*. Quito: Fundación Avanzar.

Villamar Piza, J. K. (2013). Análisis de estrategia del BIEES de préstamos vivienda más negocio para incremento de ventas de créditos hipotecarios. *Tesis de Tercer nivel*. Guayas: Universidad de Guayaquil.

WIKILIBROS. (26 de Octubre de 2013). *Tablas estadísticas/Distribución chi-cuadrado*. Obtenido de http://es.wikibooks.org/wiki/Tablas_estad%C3%ADsticas/Distribuci%C3%B3n_chi-cuadrado

ZAMBRANO, E. (18 de Enero de 2012). *Acerca de: Mirador Económico*. Obtenido de Historia de la Banca Pública : <http://www.miradoreconomico.com/2012/01/historia-de-la-banca-publica/>

DELGADO CASTILLO, Hector (2009). Análisis de estados financieros: Finanzas para no financieros. Ed. Trillas

ALVAREZ, Patricio (2008). Finanzas ¿la razón o las emociones?. s. Ed.

ESTRADA, Javier (2006). Finanzas en pocas palabras: Un compañero eficiente para las herramientas y técnicas financieras. Prentice Hall.

SERRANO R., Javier (1993). Fundamentos de Finanzas. McGraw-Hill.

Anexos

Anexo 1. Encuestas

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

CENTRO DE ESTUDIOS DE POSTGRADO

MAESTRÍA EN GESTIÓN DE PROYECTOS SOCIO PRODUCTIVOS

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS EMPLEADORES REGISTRADOS EN EL
IESS DE AMBATO.

OBJETIVO: Evaluar el destino de los créditos y su situación económica

**Pregunta 1: Elija cuál es su rango de aportación al Instituto Ecuatoriano de
seguridad Social (IESS)?**

187,50 - 375	<input type="text"/>
376 - 500	<input type="text"/>
501- 1000	<input type="text"/>
1001- 1500	<input type="text"/>

**Pregunta 2: ¿Cuál fue el destino del préstamo de crédito que obtuvo en el
BIESS?**

Consumo	<input type="text"/>
Educación	<input type="text"/>
Viajes	<input type="text"/>
Pago deudas	<input type="text"/>
Salud	<input type="text"/>

Vivienda

Pregunta 3: ¿Cuál es el nivel de educación de los empleadores de la provincia de Tungurahua?

Secundario

Superior

Pregunta 4: ¿Usted cuantas veces ha adquirido créditos en el BIESS?

> 10 veces

8- 10 veces

5-7 veces

2 -4 veces

0 -1 vez

Pregunta 5: ¿Le interesa obtener un crédito en el BIESS?

Si

No

Pregunta 6: ¿Cuál es la Inversión que realizarían si el BIESS le proporcionará un crédito?

Activos Fijos

Maquinaria

Materia Prima

Mercadería

Servicios de transporte

Pregunta 7: ¿Cree usted que si el BIESS le otorga un nuevo tipo de crédito mejoraría su situación económica?

Si

No

Pregunta 8: ¿Ha tenido limitaciones su negocio para acceder a un préstamo?

Si

No

Pregunta 9: ¿Qué problema le ha traído el incumplimiento en el pago de sus tributos?

Intereses

Multas

Ninguno

Pregunta 10: ¿Las tasas e impuestos que usted paga influyen en la situación económica de su empresa?

Si

No

Pregunta 11: ¿Si el BIESS ofertará nuevos productos financieros de crédito? Usted lo adquirirá

Si

No

Pregunta 12: ¿Conoce los beneficios de los diferentes tipos de créditos?

Si

No

Pregunta 13 ¿Conoce cuantos tipos de créditos existen?

Si

No

Pregunta 14: ¿Usted prefiere un crédito a largo plazo o corto plazo?

Largo Plazo

Corto plazo

Anexo 2. Proyección de Gastos

DESCRIPCION	GASTO MENSUAL	GASTOS		AÑO 1	GASTOS		AÑO 2	GASTOS		AÑO 3	GASTOS		AÑO 4	GASTOS		AÑO 5
		FIJOS	VARIABLES		FIJOS	VARIABLES		FIJOS	VARIABLES		FIJOS	VARIABLES		FIJOS	VARIABLES	
GASTOS ADMINISTRATIVOS		121429,94	3568,20	124998,14	123336,55	3608,16	126944,72	124717,92	3648,58	128366,50	126114,76	3689,44	129804,20	127527,25	3730,76	131258,01
SUMINISTROS DE OFICINA	149,50	976,15		976,15	938,60		938,60	949,11		949,11	959,74		959,74	970,49		970,49
carpeta tipo transparente	8,50	102,00		102,00	103,14		103,14	104,30		104,30	105,47		105,47	106,65		106,65
esferos bic punta fina	9,31	111,72		111,72	112,97		112,97	114,24		114,24	115,52		115,52	116,81		116,81
clip	2,50	30,00		30,00	30,34		30,34	30,68		30,68	31,02		31,02	31,37		31,37
resaltadores	4,50	54,00		54,00	54,60		54,60	55,22		55,22	55,83		55,83	56,46		56,46
lapiz norma	2,69	32,28		32,28	32,64		32,64	33,01		33,01	33,38		33,38	33,75		33,75
perforadora	25,00	25,00		25,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00
engranpadora	15,00	15,00		15,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00
grapas	2,40	28,80		28,80	29,12		29,12	29,45		29,45	29,78		29,78	30,11		30,11
carpetas plasticas	1,60	19,20		19,20	19,42		19,42	19,63		19,63	19,85		19,85	20,07		20,07
borradores pelikan	0,30	3,60		3,60	3,64		3,64	3,68		3,68	3,72		3,72	3,76		3,76
cuadernos universitarios cuadros	8,75	8,75		8,75	8,85		8,85	8,95		8,95	9,05		9,05	9,15		9,15
tijera	7,95	7,95		7,95	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00
papel bond	35,00	420,00		420,00	424,70		424,70	429,46		429,46	434,27		434,27	439,13		439,13
corrector punta blanca	8,95	8,95		8,95	9,05		9,05	9,15		9,15	9,25		9,25	9,36		9,36
cinta adhesiva	8,35	100,20		100,20	101,32		101,32	102,46		102,46	103,60		103,60	104,76		104,76
folder plastico	8,70	8,70		8,70	8,80		8,80	8,90		8,90	9,00		9,00	9,10		9,10
GASTOS DE PERSONAL	10536,71	118034,54	0,00	118034,54	120057,03	0,00	120057,03	121401,67	0,00	121401,67	122761,37	0,00	122761,37	124136,30	0,00	124136,30
Sueldos personal administrativo	7611,63	91339,60		91339,60	92362,60		92362,60	93397,06		93397,06	94443,11		94443,11	95500,87		95500,87
Decimo Tercero	700,50	8406,00		8406,00	8500,15		8500,15	8595,35		8595,35	8691,62		8691,62	8788,96		8788,96
Decimo Cuarto	152,50	1830,00		1830,00	1850,50		1850,50	1871,22		1871,22	1892,18		1892,18	1913,37		1913,37
Fondos de Reserva	700,50			700,50			700,50	708,35		708,35	716,28		716,28	724,30		724,30
Vacaciones	350,25	4203,00		4203,00	4250,07		4250,07	4297,67		4297,67	4345,81		4345,81	4394,48		4394,48
Aporte Patronal	1021,33	12255,95		12255,95	12393,21		12393,21	12532,02		12532,02	12672,38		12672,38	12814,31		12814,31
GASTOS DE LIMPIEZA	99,45	767,45	0,00	767,45	670,63	0,00	670,63	678,14	0,00	678,14	685,73	0,00	685,73	693,41	0,00	693,41
esponja vileda	1,80	21,60		21,60	21,84		21,84	22,09		22,09	22,33		22,33	22,58		22,58
cloro industrial	7,00	84,00		84,00	84,94		84,94	85,89		85,89	86,85		86,85	87,83		87,83
desinfectante	10,00	120,00		120,00	121,34		121,34	122,70		122,70	124,08		124,08	125,47		125,47
pares de guantes	1,30	15,60		15,60	15,77		15,77	15,95		15,95	16,13		16,13	16,31		16,31
trapeadores base de madera	3,75	18,75		18,75	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00
escobas de coco	7,60	38,00		38,00	38,43		38,43	38,86		38,86	39,29		39,29	39,73		39,73
palas plasticas	4,50	54,00		54,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00
limpiones	31,50	31,50		31,50	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00
jabon liquido	8,00	96,00		96,00	97,08		97,08	98,16		98,16	99,26		99,26	100,37		100,37
toallas de mano kleenex	16,00	192,00		192,00	194,15		194,15	196,32		196,32	198,52		198,52	200,75		200,75
papel higienico institucional	8,00	96,00		96,00	97,08		97,08	98,16		98,16	99,26		99,26	100,37		100,37

GASTOS SERVICIOS BASICOS	435,00	1651,80	3568,20	5220,00	1670,30	3608,16	5278,46	1689,01	3648,58	5337,58	1707,92	3689,44	5397,36	1727,05	3730,76	5457,81
luz -oficina	60,00	16,92	703,08	720,00	17,11	710,95	728,06	17,30	718,92	736,22	17,49	726,97	744,46	17,69	735,11	752,80
agua-oficina	25,00	62,88	237,12	300,00	63,58	239,78	303,36	64,30	242,46	306,76	65,02	245,18	310,19	65,74	247,92	313,67
telefono-oficina	250,00	372,00	2628,00	3000,00	376,17	2657,43	3033,60	380,38	2687,20	3067,58	384,64	2717,29	3101,93	388,95	2747,73	3136,67
internet	100,00	1200,00		1200,00	1213,44	0,00	1213,44	1227,03	0,00	1227,03	1240,77	0,00	1240,77	1254,67	0,00	1254,67
OTROS GASTOS	1265,24	15182,87	2100,00	17282,87	15276,95	2123,52	17400,47	15372,08	2147,30	17519,38	14118,41	2171,35	16289,77	14215,69	2195,67	16411,36
Depreciacion de activos	565,24	6782,87		6782,87	6782,87		6782,87	6782,87		6782,87	5433,00		5433,00	5433,00		5433,00
Seguridad	700,00	8400,00		8400,00	8494,08		8494,08	8589,21		8589,21	8685,41		8685,41	8782,69		8782,69
Mantenimiento Vehiculos	125,00		1500,00	1500,00		1516,80	1516,80		1533,79	1533,79		1550,97	1550,97		1568,34	1568,34
Combustible y lubricantes	50,00		600,00	600,00		606,72	606,72		613,52	613,52		620,39	620,39		627,33	627,33
GASTOS DE VENTAS	2500,00	30000,00		30000,00	30336,00		30336,00	30675,76		30675,76	31019,33		31019,33	31366,75		31366,75
Tripticos	500,00	6000,00		6000,00	6067,20		6067,20	6135,15		6135,15	6203,87		6203,87	6273,35		6273,35
Radio	500,00	6000,00		6000,00	6067,20		6067,20	6135,15		6135,15	6203,87		6203,87	6273,35		6273,35
Prensa	500,00	6000,00		6000,00	6067,20		6067,20	6135,15		6135,15	6203,87		6203,87	6273,35		6273,35
Television	1000,00	12000,00		12000,00	12134,40		12134,40	12270,31		12270,31	12407,73		12407,73	12546,70		12546,70
GASTOS OPERACIONALES	0,00	0,00	393283,68	393283,68		397688,46	397688,46		402142,57	402142,57		406646,56	406646,56		411201,01	411201,01
Gasto Provision Cuentas Incobrables	0,00		393283,68	393283,68		397688,46	397688,46		402142,57	402142,57		406646,56	406646,56		411201,01	411201,01
TOTAL GASTOS				565564,69			572369,64			578704,21			583759,87			590237,13

Elaborado por: Yanera Constante

Anexo 3 Calculo rol de pagos

ORD.	APELLIDOS Y NOMBRES	CARGO		INGRESOS			DESCUENTOS			VALOR A PAGAR
				Sueldo		TOTAL		9,45%	TOTAL	
1	-----	Jefe de		3502		3502		330,94	330,94	3171,06
2	-----	Asesor de		1226		1226		115,86	115,86	1110,14
3	-----	Asesora de		1226		1226		115,86	115,86	1110,14
4	-----	Asesora de		1226		1226		115,86	115,86	1110,14
5	-----	Asesor de		1226		1226		115,86	115,86	1110,14
TOTAL				8406	0	8406	0	794,367	794,367	7611,633

PATRONAL (11.15%)	SECAP (0.50%)	IECE (0.50%)	XIII	XIV	VACACIONES	TOTAL DE PROVISIONES	TOTAL A PAGAR	FONDO DE RESERVA A PARTIR 2DO AÑO	SUELDO Y PROVISIONES A PARTIR DEL 2DO AÑO
390,47	17,51	17,51	291,83	30,50	145,92	893,74	4395,74	291,83	4687,58
136,70	6,13	6,13	102,17	30,50	51,08	332,71	1558,71	102,17	1660,88
136,70	6,13	6,13	102,17	30,50	51,08	332,71	1558,71	102,17	1660,88
136,70	6,13	6,13	102,17	30,50	51,08	332,71	1558,71	102,17	1660,88
136,70	6,13	6,13	102,17	30,50	51,08	332,71	1558,71	102,17	1660,88
937,27	42,03	42,03	700,50	152,50	350,25	2224,58	10630,58	700,50	11331,08

Anexo 4 Listado de Instituciones Financieras de Tungurahua que colocan microcrédito

ENTIDAD
BANCO AUSTRO S.A.
BANCO CAPITAL S.A.
BANCO DE LA PRODUCCION S.A.
BANCO DE MACHALA S.A.
BANCO DEL PACIFICO S.A.
BANCO INTERNACIONAL S.A.
BANCO PICHINCHA C.A.
BANCO PROCREDIT S.A.
BANCO SOLIDARIO S.A.
BANCO "DESARROLLO DE LOS PUEBLOS" S.A., BANCODESARROLLO
BANCO GUAYAQUIL S.A.
BANCO VISIONFUND ECUADOR S.A.

Fuente: Superintendencia de Bancos

Anexo 5. Informativo de microcrédito



***El banco que
Promueve tu crecimiento
microempresarial***

***www.biess.fin.ec
1-800-Biess7***



Importancia del microcrédito

Para el BIESS es muy importante EL otorgamiento de microcréditos como nueva alternativa de financiación, en este caso orientada al microcrédito, ya que reflejará un impacto socio – económico sobre todo en la microempresa y en el mercado que se encuentre el empleador, permitiéndoles fortalecer el desarrollo social y productivo.

Un microcrédito permite proveer a las familias casi siempre de escasos recursos económicos de pequeños préstamos para ayudarlos a comenzar o expandir sus negocios, generalmente lo solicitarán personas afiliadas al IESS en calidad de empleadores, promoviendo la cultura y crecimiento laboral.

Las ventajas que proporciona el microcrédito es que ayuda a la creación de empleos, contribuye a la cohesión social y comunitaria, es una de las actividades de elevada importancia en la reducción de la pobreza mediante la provisión de servicios financieros, como el ahorro, préstamos seguros, entre otros.



Condiciones para el Microcrédito

Para el BIESS es muy importante EL otorgamiento de microcréditos

- Contar con una solicitud de microcrédito debidamente llena y firmada por el solicitante de crédito.
- Verificar en toda operación la cédula de identidad original del solicitante, garante y sus cónyuges, si los tuvieran.
- Para la evaluación de una solicitud de microcrédito se deberá contar con los datos actualizados de créditos vigentes y garantías.
- Comprobar los ingresos que el solicitante declara con todos los documentos originales de respaldo necesarios, los mismos que deberán ser confiables y encontrarse actualizados.
- En caso de microcréditos aprobados bajo condiciones especiales, debe contar con la constancia de la aprobación del Directorio del BIESS.
- Contar con el reporte que demuestre el análisis realizado de la solicitud de crédito y las conclusiones acerca de su aprobación o rechazo.
- Para el otorgamiento del crédito es necesario que se haya realizado inspecciones y verificaciones sobre la actividad productiva o comercial del afiliado.
- Realizar el desembolso solo después de aprobado el crédito por el nivel correspondiente.
- Si el solicitante registra atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones con el IESS-BIESS, no se deberá otorgar un crédito.
- Todo microcrédito aprobado será desembolsado en el N° de cuenta registrada por el solicitante en el IESS
- Para realizar el desembolso del préstamo en el N° de cuenta del solicitante, se deberá tener previamente firmados los documentos del microcrédito; esto es, el contrato de préstamo y la tabla de pagos, y de acuerdo a las condiciones del microcrédito aprobado.



Microcrédito Minorista

Monto: desde \$50 hasta \$1000

Garantía: 1 garante afiliado al IESS y que haya aportado al menos 12 meses consecutivos

Incumplimiento: será el débito automático de sus fondos de reserva y cesantía del deudor y garante hasta cubrir la totalidad de la deuda



Microcrédito de Acumulación Simple

Monto: desde \$1.000 hasta \$10.000

Garantía: activo y/o mercadería

Incumplimiento: incautación del activo o mercadería



Microcrédito de Acumulación Ampliada

Monto: desde \$10.000 hasta \$20.000

Garantía: hipoteca cerrada de un bien inmueble a favor del BIESS

Incumplimiento: embargo del bien inmueble

*Acceda a nuestros
servicios en la web*



Ahora el Biess al alcance de tu mano

Descarga la aplicación gratuitamente desde tu tienda:



Acceso On line

Ingresa a nuestra pagina web **www.biess.fin.ec** y accede a nuestros servicios financiamos con tan solo digitar su cédula de identidad y clave de historia laboral otorgada por el IESS

Para ingresar al sistema, utilice el **Teclado virtual**



Microcrédito

Si no dispone de su clave de historia laboral

siga los siguientes pasos:

El afiliado debe solicitar su clave o contraseña a través de la página web del IESS: **www.iess.gob.ec**. En la sección Afiliados, seleccionará la opción **Generar / Recuperar Clave**, a continuación se despliega una ventana informativa con las condiciones que deben cumplir los solicitantes, se registra el número de cédula, deberá contestar 3 preguntas que son formuladas aleatoriamente, para seguir con el proceso ingresará un Correo electrónico, un número celular y un teléfono convencional, seleccionará una imagen la cual será solicitada en próximos accesos, así mismo debe contestar un banco de preguntas (mínimo 3), al terminar el proceso deberá acceder al correo electrónico registrado anteriormente y dar un Click en donde se indica, deberá aceptar las condiciones de uso, finalmente ingresará la contraseña mediante el teclado virtual de 6 a 15 caracteres conformada por letras y/o números, al dar click en el botón generar la clave será almacenada y posteriormente accederá a los servicios en línea del IESS.

Para su conocimiento



- Los deudores y garantes deben ser personas mayores de edad, con ingresos y estabilidad laboral, preferentemente deberán poseer algún bien inmueble (para el caso de Microcrédito de Acumulación Ampliada).
- Al momento de aprobar el microcrédito automáticamente al deudor y al garante se le bloquearán los fondos disponibles que mantenga en las cuentas del IESS por fondos de reserva y cesantía.
- En caso de incumplimiento mayor o igual de 120 días se enviaría la cartera para recuperación judicial para que se procederá al remate del activo o incautación de mercadería para el caso del microcrédito de Acumulación Simple; y el remate del bien inmueble para el caso de Microcrédito de Acumulación Ampliada.

Anexo 6. Tríptico de los Microcréditos